

EVALUACIÓN DE LA CULTURA TRIBUTARIA COMO HERRAMIENTA  
DE POLÍTICA PÚBLICA PARA LAS PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A  
TRIBUTAR, SEGÚN LA LEY 223 DE 1995

CASO: COMUNA 1 MUNICIPIO DE YUMBO

SATURIA TRUJILLO TOVAR



UNIVERSIDAD DEL VALLE

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

MAESTRÍA DE POLÍTICAS PÚBLICAS

SANTIAGO DE CALI

2018

EVALUACIÓN DE LA CULTURA TRIBUTARIA COMO HERRAMIENTA  
DE POLÍTICA PÚBLICA PARA LAS PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A  
TRIBUTAR, SEGÚN LA LEY 223 DE 1995

CASO: COMUNA 1 MUNICIPIO DE YUMBO

TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR EL TÍTULO DE:

MAGISTER EN POLÍTICA PÚBLICA

SATURIA TRUJILLO TOVAR

DIRECTOR: MSc. Ph. D. (c) HENRY ALBERTO MOSQUERA ABADÍA

UNIVERSIDAD DEL VALLE

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

MAESTRÍA DE POLÍTICAS PÚBLICAS

SANTIAGO DE CALI

2018

Nota de aceptación

## **Dedicatoria**

A mi hija Melisa del Valle, por ser mi fuente de inspiración a diario, en cada reto que me enfrento en la vida siempre está en mi pensamiento.

A mi esposo Elkin del Valle, por su apoyo incondicional en cada etapa de mi vida profesional.

A mis padres, que me dieron la vida, y me formaron en los valores más importantes del ser humano como la honradez, el respeto, la prudencia, la humildad, la justicia y la libertad.

A todos mis profesores que me dieron las herramientas bases para realizar el presente estudio.

A mis hermanas Olga Virginia, Edna Cristina y Gema Roció Trujillo Tovar, por leer detenidamente esta investigación y aportar sus opiniones desde cada una de sus ópticas profesionales con el fin de que el resultado fuera el mejor.

## **Agradecimientos**

La formulación del proyecto como el desarrollo de la investigación, agradezco a mi director Henry Alberto Mosquera Abadía con quien se inició el proyecto y continuó apoyando su desarrollo, por sus aportes, que con generosidad y su acompañamiento señalaron el camino en la construcción y consolidación de esta investigación, permitiendo con éxito el desarrollo de esta la misma. A la Universidad del Valle por su excelente proyecto educativo que me dio la oportunidad de avanzar en mis propósitos académicos y personales. A la ciudadanía de la comuna 1 del Municipio de Yumbo mi gratitud por atender a la invitación, apoyo y vinculación en el proceso investigativo.

## Tabla de contenido

<b>1. Introducción.....</b>	<b>1</b>
<b>2. Aspectos generales de la investigación .....</b>	<b>4</b>
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
2.1.1 <i>Cultura tributaria en Colombia.</i> .....	4
2.1.2 <i>Análisis del comportamiento tributario de los comerciantes en el sector del</i> <i>mercado público.</i> .....	5
2.1.3 <i>Cultura Contributiva en América Latina.</i> .....	6
2.2 ALCANCE .....	8
2.3 DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	9
2.4 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN .....	9
2.5 JUSTIFICACIÓN .....	9
2.6 OBJETIVO .....	10
2.6.1 <i>Objetivo General.</i> .....	10
2.6.2 <i>Objetivos Específicos.</i> .....	10
2.7 DISEÑO METODOLÓGICO .....	10
2.7.1 <i>Tipo de estudio.</i> .....	10
2.7.2 <i>Método de investigación.</i> .....	11
2.7.3 <i>Tipo de información.</i> .....	11
2.7.3.1 Información Primaria. ....	11
2.7.3.1.1 Encuesta. ....	12
2.7.3.1.2 Cálculo de la muestra.....	12
2.7.3.1.3 Entrevista Focalizada.....	14

2.7.3.1.4Taller. ....	14
2.7.3.2 Información secundaria. ....	15
<b>3. Aproximaciones teóricas de la investigación</b> .....	<b>16</b>
3.1 MARCO CONTEXTUAL.....	16
<b>3.1.1 Comuna 1 del Municipio de Yumbo.</b> .....	<b>16</b>
3.2 MARCO TEÓRICO .....	17
<b>3.2.1 Definición de las políticas públicas.</b> .....	<b>18</b>
<b>3.2.2 Relaciones entre el Estado y las políticas públicas.</b> .....	<b>20</b>
<b>3.2.3 Funciones del Estado frente a las políticas públicas.</b> .....	<b>20</b>
3.2.3.1 Principios de los tributos según Adam Smith. ....	21
3.2.3.2 Principio de Justicia o de proporcionalidad. ....	21
3.2.3.3 Principio de certidumbre o certeza. ....	22
3.2.3.4 Principio de comodidad.....	22
<b>3.2.4 Tributo.</b> .....	<b>23</b>
<b>3.2.5 Cultura Tributaria.</b> .....	<b>24</b>
<b>3.2.6 Evasión tributaria y economía informal.</b> .....	<b>26</b>
<b>3.3 MARCO CONCEPTUAL</b> .....	<b>28</b>
<b>4. Marco legal de la cultura tributaria</b> .....	<b>30</b>
4.1 PRINCIPIOS DE EQUIDAD, EFICIENCIA Y PROGRESIVIDAD .....	30
4.2 ARTÍCULO 95 DE LA CONSTITUCIÓN NACIONAL .....	30
4.3 LEY 56 DE 1918.....	30
4.4 LEY 223 DE 1995 .....	30
4.5 LEY 1473 DE 2011 .....	31

4.6	LEY 1607 DE 2012 .....	31
4.7	DECRETO 2548 DEL 2014 .....	31
4.8	DECRETO 2548 DEL 2014 .....	32
4.9	DECRETO No.1625 DE 2016 .....	33
4.10	LEY 1819 DEL AÑO 2016.....	33
4.11	ACUERDO 024 DE 2016 MUNICIPAL DE YUMBO.....	33
<b>5.</b>	<b>Desarrollo .....</b>	<b>35</b>
5.1	TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	35
<b>6.</b>	<b>Cultura tributaria como política pública (ley 223 de 1995 articulo 157) en la</b>	
	<b>comuna 1 de Yumbo .....</b>	<b>50</b>
6.1	CONTEXTUALIZACIÓN .....	50
6.2	RESULTADOS .....	51
6.3	ANÁLISIS.....	52
6.4	SÍNTESIS CONCLUYENTE .....	53
<b>7.</b>	<b>Perfil del contribuyente .....</b>	<b>54</b>
7.1	RESULTADOS .....	54
7.2	SÍNTESIS CONCLUYENTES .....	55
<b>8.</b>	<b>Papel de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones.....</b>	<b>56</b>
8.1	CONTEXTUALIZACIÓN .....	56
8.2	RESULTADOS .....	57
8.2.1	<i>Primera parte del desarrollo de los temas del taller de familiarización.....</i>	<i>58</i>
8.2.1.1	Impuestos directos.....	58
8.2.1.1.1	Trabajo.....	59



8.2.1.1.2	<i>Pensiones.</i>	59
8.2.1.1.3	<i>Capital.</i>	59
8.2.1.1.4	<i>No laborales.</i>	59
8.2.1.1.5	<i>Otros.</i>	59
8.2.1.2	<b>Impuestos Indirectos.</b>	61
8.2.1.2.1	<i>Nacional.</i>	61
8.2.1.2.2	<i>Departamental.</i>	62
8.2.1.2.3	<i>Impuesto al registro.</i>	62
8.2.1.2.4	<i>Sobretasa a la gasolina.</i>	62
8.2.1.2.5	<i>Impuestos al consumo de cigarrillos y tabaco.</i>	64
8.2.1.2.6	<i>Impuestos al consumo de cerveza y licores.</i>	65
8.2.1.2.7	<i>Municipales.</i>	65
8.2.1.2.8	<i>Impuesto de Industria y Comercio.</i>	65
8.2.1.2.9	<i>Impuesto sobre vehículos automotores.</i>	66
8.2.1.2.10	<i>Impuesto de delineación urbana.</i>	66
8.2.1.2.11	<i>Impuesto de azar y espectáculos</i>	66
8.2.2	<b><i>Hallazgos de la encuesta.</i></b>	67
8.3	<b>ANÁLISIS.</b>	67
8.4	<b>SÍNTESIS CONCLUYENTE</b>	68
9.	<b>Obligación tributaria Comuna 1 del municipio de yumbo</b>	70
9.1	<b>RESULTADOS</b>	70
9.1.1	<b><i>Segunda parte del desarrollo de los temas del taller de familiarización.</i></b>	70
9.1.1.1	<i>Persona natural.</i>	70

9.1.1.2 Impuesto a la renta. ....	72
9.1.1.3 Impuesto predial. ....	72
9.1.1.4 Impuesto de vehículo.....	74
9.1.1.5 IVA.....	75
<i>9.1.1.5.1 Responsables del Impuesto a las ventas.....</i>	<i>75</i>
<b>9.2 ANÁLISIS.....</b>	<b>84</b>
<b>9.3 SÍNTESIS CONCLUYENTES .....</b>	<b>85</b>
<b>10. Consideraciones finales.....</b>	<b>86</b>
<b>10.1 CONCLUSIONES.....</b>	<b>86</b>
<b>10.2 RECOMENDACIONES.....</b>	<b>87</b>
<b>11. Bibliografía .....</b>	<b>89</b>
<b>12. Anexos .....</b>	<b>94</b>

## Lista de tablas

Tabla 1 Establecimientos de la Comuna 1 del Municipio de Yumbo.....	13
Tabla 2 Edad .....	35
Tabla 3 Sexo .....	36
Tabla 4 Registro cámara de comercio.....	36
Tabla 5 Actividad económica .....	37
Tabla 6 Registro del RUT .....	38
Tabla 7 Años de existencia de la actividad comercial .....	39
Tabla 8 Capacitaciones convocadas por la DIAN .....	40
Tabla 9 Participación convocatoria de la DIAN .....	41
Tabla 10 Asistencia por su propia iniciativa a capacitaciones de la DIAN .....	42
Tabla 11 Información tributaria en etapa educativa .....	43
Tabla 12 Capacitaciones, donde ha participado por su propia iniciativa o convocado ofrecidas por la DIAN .....	44
Tabla 13 Interés en recibir capacitación de la DIAN.....	45
Tabla 14 Declara como persona natural.....	46
Tabla 15 Conocimiento para cumplir la obligación de declaración .....	47
Tabla 16 Asistencia a capacitaciones por la Cámara de Comercio .....	47
Tabla 17 Ha recibido asistencia técnica o capacitaciones de otras organizaciones .....	48
Tabla 18 Las tarifas vigentes del impuesto predial en Yumbo .....	74
Tabla 19 Resumen La distribución de la canasta familiar .....	79
Tabla 20 Aporte en IVA de una persona con Salario Mínimo Legal y Salario Mínimo Vital Impuestos atribuibles a las personas naturales.....	81

## Lista de figuras

Figura 1 Edad.....	35
Figura 2 Sexo .....	36
Figura 3 Registro de cámara de comercio.....	37
Figura 4 Actividad económica .....	38
Figura 5 Registro del RUT.....	39
Figura 6 Años de existencia de la actividad comercial .....	40
Figura 7 Capacitaciones convocadas por la DIAN .....	41
Figura 8 Participación convocatoria por la DIAN .....	41
Figura 9 Asistencia por su propia iniciativa a capacitaciones de la DIAN.....	42
Figura 10 Información tributaria en etapa educativa .....	43
Figura 11 Capacitaciones, donde ha participado por su propia iniciativa o convocado ofrecidas por la DIAN .....	44
Figura 12 Interés en recibir capacitación de la DIAN .....	45
Figura 13 Declara como persona natural .....	46
Figura 14 Conocimiento para cumplir la obligación de declaración .....	47
Figura 15 Asistencia a capacitaciones por la Cámara de Comercio .....	48
Figura 16 Ha recibido asistencia técnica o capacitaciones de otras organizaciones.....	49
Figura 17 Perifoneo de convocatoria al proceso de formación.....	58
Figura 18 Capacitación dirigida a contribuyentes .....	84

## Lista de anexos

Anexo A Cuestionario aplicado a representantes legales de industrias, comercio y de servicios	95
Anexo B Resultados preliminares de la encuesta realizada a representantes de establecimientos comercial, industrial o de servicios.....	100
Anexo C Identificación de los entrevistados .....	101
Anexo D Guía de la entrevista realizada a rectores de instituciones educativas .....	102
Anexo E Distribución de la canasta familiar producto alimentos.....	104
Anexo F Distribución de la canasta familiar sector vivienda .....	106
Anexo G Distribución de la canasta familiar sector vestuario.....	107
Anexo H Distribución de la canasta familiar sector salud.....	108
Anexo I Distribución de la canasta familiar sector educación.....	109
Anexo J Distribución de la canasta familiar sector diversión.....	110
Anexo K Distribución de la canasta familiar sector transporte .....	111
Anexo L Distribución de la canasta familiar sector comunicación .....	112
Anexo M Distribución de la canasta familiar sector otros gastos.....	113
Anexo N Tirilla de mercado .....	114
Anexo O Formato en blanco y formato diligenciado de tenencia de vehículo (Carro o moto) y vivienda.....	115
Anexo P Lista de asistentes capacitación: Cultura tributaria y la inversión social del Estado..	117
Anexo Q Programa de capacitación realizado con comerciantes de la comuna 1 .....	118

**Glosario**

AFC: Ahorro Fomento de la Construcción

CREE: Impuesto Sobre la Renta para la Equidad

DIAN: Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales

GMF: Gravamen al Movimiento Financiero

IMAN: Impuesto Mínimo Alternativo

IMAS: Impuesto Mínimo Alternativo Simple

IVA: Impuesto al Valor Agregado

NAF: Núcleos de Apoyo Contable Fiscal

RUT: Registro Único Tributario

UEPS: Método de Valuación de Inventarios

UPAC: Unidad de Poder Adquisitivo Constante

UVT: Unidad de Valor Tributario

## Resumen

El trabajo de investigación se presenta como requisito para optar el título de maestría en Políticas Públicas, de la facultad de Ciencias de la Administración de la Universidad del Valle, su objetivo general consiste en evaluar el desarrollo de la cultura tributaria a través de la educación como mandato, previsto en la Ley 223 de 1995, proyecto desarrollado en la Comuna 1 del Municipio de Yumbo. Para la obtención de información se acudió como instrumentos de recolección de datos a encuestas dirigidas a comerciantes, entrevistas focalizadas para los rectores de instituciones educativas del sector, taller de familiarización y análisis documental.

La investigación, permitió concluir que la estrategia pedagógica para forjar cultura tributaria como política no está instaurada, si bien es cierto la Dian, ha desarrollado algunos programas que contribuyen a mejorar la percepción y comportamiento a la hora de contribuir un plan que diga cómo se debe desarrollar la estrategia pedagógica, por tanto, no se logra desarrollar cultura tributaria en los contribuyentes de la Comuna 1 del Municipio de Yumbo. La característica de la muestra permitió construir un perfil de los contribuyentes, su composición fue: la mayoría de los contribuyentes pertenecen al género masculino el 54%, el 46% del género femenino; en conjunto los indagados tienen edades entre 31 -50 años, el 61%, solo el 21% se encuentran entre 51-70 años y hay unos ciudadanos muy jóvenes que pertenecen al 18% y se ubican entre 18-30 años. La actividad económica predominante es la de comercio 56%, le sigue la de servicios con el 20% y en menor proporción la industrial con el 18%, adicionalmente el 6% reportan otra actividad sin identificarla.

Se identificó que el papel de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones es fundamental, sin embargo, no se ve reflejado en el pago de los impuestos a que están obligados los contribuyentes de la Comuna 1. Atendiendo a las características de la población objeto y la

revisión de las obligaciones tributarias de orden nacional como territorial, se identificaron las obligaciones tributarias para los contribuyentes en la Comuna 1, dando como resultado que los más importantes son los relativos al Impuesto sobre la renta, predial y vehículos, IVA y que tienen la obligación mercantil de registrarse ante cámara y comercio.

Los hallazgos permiten hacer recomendaciones, dirigidas a la Dirección de Impuestos Nacionales (Dian), Cámara y Comercio, Administración Municipal de Yumbo y a los contribuyentes de la Comuna 1; recomendaciones orientadas a la importancia de la implementación de la política pública y la construcción de cultura tributaria, ella potenciaría la relación ciudadano-Estado. Tal logro inicia como está planteado en la ley con la educación.

Palabras claves: Política pública, Cultura tributaria, Persona natural, obligaciones tributarias, formación tributaria



## **1. Introducción**

Las políticas públicas son decisiones del Estado, que involucran a diferentes actores para solucionar problemas públicos, es decir, “Son la parte ejecutora de la Administración Pública de un Estado; políticas públicas sanas, eficientes y que respondan a los problemas sociales darán como resultado un Estado con administración capaz de enfrentar con seguridad cualquier adversidad venidera” (Sánchez, 1993, pág. 18). Sin embargo, una política pública existe” siempre y cuando las instituciones estatales asuman total o parcialmente la tarea de alcanzar objetivos estimados como deseables o necesarios, por medio de un proceso destinado a cambiar un estado de cosas percibido como problemático” (Roth, 2007, pág. 27), para esto, se requiere legitimidad por parte del Estado para alcanzar los objetivos que conlleven al bienestar social de la sociedad.

Se demanda de una democracia activa, en el caso de la relación jurídico tributaria, ciudadanía que pague de forma oportuna y veraz los impuestos, la tributación es el motor para el desarrollo del Estado, sin embargo, no todos los contribuyentes, por razones culturales o creencias están dispuestos a pagar libre y voluntariamente los impuestos, de ahí, que el papel de la cultura tributaria sea tan importante.

En Colombia, en los últimos años, se ha realizado diferentes reformas tributarias, que tienen como finalidad la de ajustar la economía colombiana a los cambios económicos, motivados entre otros factores, por la globalización, reformas que según la exposición de motivos tiene como fundamento recurrente y necesario el de cubrir los gastos del Estado que por lo general, se aduce, superan los ingresos. Para lograr estos objetivos se necesita formar una relación basada en la confianza del Estado y la sociedad, la mutua colaboración y no solo en la fiscalización y coacción; se requiere de una relación estrecha que permita estrategias de lucha contra la

corrupción y el fraude, siendo uno de los pilares la educación, el conocimiento del Estado, de la obligación tributaria y la distribución de las cargas puede conllevar al cumplimiento tributario generando una conciencia moral y cívica en los ciudadanos.

De acuerdo a lo anterior, la presente investigación, relacionada con la evaluación de la cultura tributaria frente a la responsabilidad del impuesto de las personas naturales, estudio de unidades productivas de la comuna 1 del Municipio de Yumbo en el Valle del Cauca, tiene como objetivo general, evaluar el desarrollo de la cultura tributaria al tenor de la Ley 223 de 1995. Para abordarlo, como objetivos específicos se planteó; 1) determinar la contribución de la política pública en la cultura tributaria Comuna 1 municipio de yumbo, 2) determinar el perfil tributario de los contribuyentes, 3) identificar el papel de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones y por último, 4) identificación de las obligaciones tributarias en la Comuna 1 municipio de yumbo.

La investigación se presenta en doce capítulos, así: Capítulo 1: Introducción, Capítulo 2 Aspectos generales de la investigación, Capítulo 3: Aproximaciones teóricas, Capítulo 4: Marco legal de la Cultura tributaria, Capítulo 5: Desarrollo, Capítulo 6: Cultura tributaria como política pública, Capítulo 7: Perfil del contribuyente, Capítulo 8: Papel de la cultura tributaria, Capítulo 9 Obligaciones tributarias de la comuna 1, Capítulo 10: Consideraciones finales, Capítulo 11: Bibliografía y Capítulo 12: Anexos

Para analizar esta esta investigación se tomó como referente la Ley 223 de 1995, se impone a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) la obligación de desarrollar una tarea pedagógica en escuelas y colegios del país, si bien es cierto, la administración tributaria, tiene una página de que busca fomentar comportamientos y conocimiento en torno a la contribución esta información no ha sido lo suficiente promulgada que impacte en las instituciones educativas,

como se ha evidenciado en esta la investigación, la cual demostró que no ha permeado a la comuna 1 de Yumbo, existiendo este mandato legal desde 1995.

## **2. Aspectos generales de la investigación**

### **2.1 Antecedentes de la investigación**

La educación hace parte de la estrategia para construir cultura, en este caso, tributaria, énfasis que se hace desde diversas instancias, en Colombia desde el Congreso a través de la Ley 223 de 1995, investigaciones y trabajos desarrollados por instituciones dan cuenta de ello, los estudios van desde lo local, lo regional, nacional, hasta el orden internacional como lo hace el aporte realizado por la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente en México, el cual se constituye en un esfuerzo colectivo de reflexión y análisis sobre la Cultura Contributiva, que involucra a destacados académicos en América Latina.

**A continuación, se presentan tres investigaciones en su orden, a nivel nacional, local y latinoamericano.**

#### **2.1.1 Cultura tributaria en Colombia.**

Camacho, Patarroyo (2017), analizan el perfil del contribuyente moldeado por la cultura tributaria en Colombia, investigación motivado por la falta de compromiso, de cultura, al no asumirse el compromiso de reconocer y pagar los tributos; su investigación, de tipo bibliográfico, exploratoria no experimental de tipo cualitativo, puesto que su análisis no se centró en la observación de una población definida sus conclusiones son generales. Los resultados; uno de los perfiles ideales del contribuyente debe ser, el de una persona que en todas sus etapas de vida debe adquirir valores, que le permitan crecer y actuar en un ambiente de honestidad, que como en el caso de la obligación tributaria, cumpla sometándose a la ley vigente, exigencia del Estado de derecho. Por ello, en sus recomendaciones esta la exigencia de aprendizaje, de un proceso pedagógico por parte del Estado, de la implementación de políticas claras en materia de las obligaciones tributarias y el papel del Estado.

Este trabajo constituye un insumo importante para la investigación, porque busca identificar el perfil del contribuyente frente la cultura tributaria en Colombia, se hace énfasis en que el contribuyente debe tener valores que conduzcan a ser honesto y que se materialicen en el pago oportuno y voluntario de los tributos.

### **2.1.2 Análisis del comportamiento tributario de los comerciantes en el sector del mercado público.**

Vásquez (2015), realizó en la población de Ocaña del Norte de Santander, su investigación con el objetivo de analizar el comportamiento tributario de los comerciantes ubicados en el sector del Mercado Público de Ocaña, apuntando a describir las razones de la evasión de impuestos por parte de los comerciantes, identificando las estrategias que utilizan para evadir los tributos actuando conforme la ley Investigación de tipo cuantitativo, utilizando como instrumento de recolección de datos la encuesta, la cual fue aplicada a la población objetivo. Como resultados se determinó las razones por la cual los comerciantes evaden impuestos, lo cual se debe a que no los ven reflejado en las necesidades de los ciudadanos, tales como escuelas, colegios, la falta de hospitales y puestos de salud, el mal estado de las vías y el déficit para atender las necesidades básicas de la población. Como estrategias para evadir impuestos los comerciantes hacen práctica de la elusión, donde por medio de maniobras legales fraccionan sus negocios para no pagar impuestos (Vasquez, 2015).

En definitiva, la falta de legitimidad del Estado para administrar el recurso público son razones generalizadas de la población para no contribuir con el erario público, sin embargo, esto refleja el papel de la cultura tributaria como política pública, el cual ha sido débil, por lo tanto, se deberá fortalecer a través de procesos de motivación, y capacitación, donde se brinde

información y se concienticé al comerciante de sus deberes y responsabilidades, acompañado de un compromiso creíble de Estado para aumentar la equidad de la redistribución de la riqueza.

Vargas (2013) , analiza en qué medida la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes. El trabajo se justificó, considerando que existe evasión de impuestos e incumplimiento por parte de los contribuyentes naturales y jurídicos, sobre todo aquellos comerciantes que ejercen una actividad comercial pequeña sin el conocimiento de las obligaciones tributarias.

La metodología utilizada fue exploratoria- explicativa, mediante encuestas, se diagnosticó la situación de los comerciantes, determinándose las causas de la problemática planteada. Como conclusiones la población presenta baja cultura tributaria, la cual se asocia a la falta de pedagogía por parte del Estado (Entidad recaudadora del tributo) con formación dirigida a esta población, y es aquí donde este trabajo, se relaciona con la presente investigación, puesto que se cree que la falta de cultura tributaria puede estar coligada con la falta de instaurar programas de capacitación con las personas naturales. Por ultimo como resultados de la investigación se recomiendan que la entidad recaudadora del tributo, incremente el servicio de formación y satisfacción al cliente, adicionalmente distribuya plegables que contribuyan a orientar y capacitar la contribuyente.

### **2.1.3 Cultura Contributiva en América Latina.**

La Procuraduría, Defensa del Contribuyente (2016), en un esfuerzo colectivo sobre la cultura contributiva de destacados especialistas en América Latina (Argentina, Bolivia, Brasil, Ecuador, Guatemala, México, y Venezuela), editó una obra que compila el análisis de la cultura tributaria latinoamericana, la obra inicia con la participación de Borja Díaz Rivillas y Antonio Henrique Lindemberg, quienes esbozan un panorama general de la Cultura Contributiva en América del Sur. Estos autores destacan que en materia fiscal, la región padece serias asimetrías respecto a la

reciprocidad entre el Estado y los ciudadanos, motivadas por una débil conciencia cívico-tributaria y problemas de gestión del gasto público, dando lugar a un círculo vicioso que limita los avances de las políticas de desarrollo.

Los autores tienen el objetivo principal abordar la cultura tributaria a nivel regional y de siete países específicos Argentina, Bolivia, Brasil, Ecuador, Guatemala, México y Venezuela. Desde Argentina, Victoria Carrizo, manifiestan que el comportamiento fiscal es variado y heterogéneo, que existen tantos tipos de evasores como de contribuyentes, cada uno con motivaciones y decisiones propias. No obstante, explica que el estudio metódico de los fundamentos que movilizan las decisiones fiscales individuales ayuda a comprender mejor las acciones, tipificar sus comportamientos, y predecir la conducta fiscal.

En el capítulo de Bolivia, Álvaro Villegas, al disertar sobre la Cultura Contributiva en dicho país, menciona que en los últimos años el desarrollo de la cultura y la conciencia tributaria ha sido notoriamente influenciado por los principios del Estado Social de Derecho, en el que la solidaridad y justicia social se sobreponen a la capacidad contributiva; otro caso expuesto es el de la Cultura Contributiva en Guatemala: Una propuesta en torno a la fiscalidad y la participación social, Sergio Estada, después de presentar la situación de las finanzas públicas en Guatemala y sus debilidades como el endeudamiento, alto burocratismo y opacidad en el quehacer administrativo, señala que los perjuicios a la moralidad ciudadana son aún más graves y profundos cuando provienen de actos realizados por quienes deben ser los garantes de la probidad, del resguardo del erario y de la aplicación de la ley, lo que acentúa el desencuentro entre gobernantes y gobernados.

Desde Ecuador, Juan Carlos Benalcázar plantea algunos conceptos básicos sobre la cultura tributaria y los conceptualiza con los principios constitucionales de la tributación. Además,

ofrece interesantes reflexiones sobre los fundamentos éticos de la cultura tributaria y la incidencia que en ella tienen varios vicios y desvíos del gobierno y de la burocracia. Para el caso mexicano, se ofrecen al lector dos participaciones. En la primera, Guillermo Valls apunta que el objetivo último de la recaudación tributaria sufragar el gasto público, es lo suficientemente importante como para ahorrar esfuerzos en la búsqueda de iniciativas que contribuyan a que los pagadores de impuestos cumplan con sus obligaciones; Por otro lado, en la segunda participación, Rodrigo Muñoz busca demostrar la necesidad de adoptar nuevos paradigmas en materia tributaria, distintos a los arraigados en el acervo actual mexicano.

Esta investigación aporta a este trabajo, desde diferentes contextos de países latinoamericanos, en torno a la cultura tributaria, situación en la que no es ajena Colombia, puesto que en materia fiscal, las irregularidades están presentes, respecto a la reciprocidad entre el Estado y los ciudadanos, sumados a la escasa conciencia tributaria los cuales afectan los posibles avances de las políticas para el desarrollo.

## **2.2 Alcance**

Se trata de una investigación de tipo descriptivo, ya que permite realizar una evaluación de la cultura tributaria frente a la responsabilidad del impuesto de las personas naturales, en unidades productivas de la comuna 1 de Yumbo, puesto, que se presume que la cultura tributaria como política pública no ha sido implementada en esta región, ha sido débil, lo que tiene directa relación con el incumplimiento de las obligaciones tributarias de los residentes de esta Comuna, de ahí, que sea importante además determinar la contribución de la política en la cultura tributaria y las obligaciones tributarias de los residentes en la Comuna 1 municipio de yumbo. Para esto, se medirán las variables cultura tributaria y personas naturales, a través (39) encuestas,



(2) entrevista y de un taller de familiarización; realizado con personas naturales de unidades productivas de la comuna 1.

### **2.3 Delimitación de la investigación**

La investigación se llevó a cabo en la comuna 1, del Municipio de Yumbo, con personas naturales dueñas de unidades productiva, vale la pena aclarar que el proyecto evidencia la disposicion de incorporar la carga tributaria como cultura y se indagó como medio de guia sustentatanda en las exigencias legales si eran declarante o no, por lo tanto, no era un objetivo de la investigación averiguar si eran contribuyentes obligados a facturar o simplemente de régimen simplificado.

### **2.4 Pregunta de investigación**

¿Cómo se relaciona la cultura tributara con la responsabilidad del impuesto de las personas naturales de la Comuna 1 de Yumbo?

### **2.5 Justificación**

La Comuna 1 del municipio de Yumbo, es habitada por población vulnerable en situación de pobreza, la mayoría de los negocios obedecen a tiendas de barrio y distribución de frutas y verduras, los cuales no están reglamentados, “solo el 34,5% de los negocios se ha formalizado, es decir que tienen Registro Único Tributario y matricula mercantil, casi el 38% no tiene ninguno de estos dos documentos (Alianza empresarial de Yumbo, 2017), en otras palabras, no hay presencia del Estado, lo cual refleja que la cultura tributaria como política pública ha sido débil en esta región.

La cultura tributaria, ha surgido como la posibilidad de inculcar educación y sensibilización tributaria en los ciudadanos, motivando de forma voluntaria a los contribuyentes a realizar sus obligaciones con el Estado, como lo consagra la Ley 223 de 1995 artículo 157 “programas de

capacitación” donde la Dian, es la encargada de desarrollar la tarea pedagógica, sin embargo, al parecer esta, no ha sido incluyente con la Comuna 1 de Yumbo.

En consecuencia, esta investigación está centrada en evaluar la cultura tributaria en las personas naturales dueñas de unidades productiva, aspectos que tienen relación con el desconocimiento de la información tributaria a la cual la población de la Comuna 1 en su mayoría, no ha tenido acceso; en efecto, se demuestra la deficiente aplicación de la ley, dejando a estos actores sociales al margen, siendo generadores de riqueza dada su condición de comerciantes.

## **2.6 Objetivo**

### **2.6.1 Objetivo General.**

Evaluar el desarrollo de la cultura tributaria al tenor de la Ley 223 de 1995 en la Comuna 1 de Yumbo

### **2.6.2 Objetivos Específicos.**

Determinar la contribución de la política pública en la cultura tributaria Comuna 1 municipio de yumbo.

Determinar el perfil tributario de los contribuyentes de la Comuna 1 municipio de yumbo.

Identificar el papel de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones.

Identificar las obligaciones tributarias de los residentes en la Comuna 1 municipio de yumbo

## **2.7 Diseño metodológico**

### **2.7.1 Tipo de estudio.**

El tipo de investigación , descriptiva, que tiene como objetivo evaluar cómo es y cómo se manifiesta un fenómeno de estudio y sus componentes que ocurren de forma natural, en la realidad, por medio de la descripción del estado, las características, los factores y

procedimientos (Lerma, 2016). Según Dankhe (1986), citado por Hurtado, los estudios descriptivos “son aquellos que buscan en especificar las propiedades importantes de las personas, grupos, comunidades, objetos o cualquier otro evento sometido a investigación, en otras palabras, miden diversos aspectos o dimensiones del evento investigado” (Hurtado, 2000, pág. 223). Es decir, que no solo se describe una situación, sino que se evalúa buscando una explicación del contexto planteado. Se corresponde con esta investigación que evalúa el desarrollo de la cultura tributaria al tenor de la Ley 223 de 1995 en la Comuna 1 de Yumbo.

### **2.7.2 Método de investigación.**

El método de investigación, mixto, los cuales “implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio” (Hernández, Fernández, Baptista, 1998, pág. 546), es decir, que se utilizan datos cuantitativos a través de la encuesta y los datos cualitativos por medio de la entrevista, de tal suerte, que si las personas naturales de las unidades productivas de la comuna 1 del Municipio de Yumbo, no están contribuyendo, la cultura tributaria como política pública no se está cumpliendo.

### **2.7.3 Tipo de información.**

Para realizar este trabajo, se tuvo en cuenta dos tipos de información: Primaria y secundaria.

#### **2.7.3.1 Información Primaria.**

Las referencias o fuentes de información primaria “son aquellos que proveen datos de primera mano, pues se trata de documentos que incluyen los resultados de los estudios correspondientes” (Hernández, Fernández, Baptista, 1998, pág. 53), es decir, es el propio investigador es el que las genera, con el fin obtener los resultados de su investigación. A continuación, se describen las técnicas usadas para recopilar la información durante la presente investigación:

#### 2.7.3.1.1 *Encuesta.*

Para tal fin, se tuvo en cuenta un universo de 229 establecimientos, el cuestionario aplicado contenía 9 preguntas (Ver Anexo A). En efecto, la encuesta es considerada de gran importancia en la calidad de la información, según (Díaz, 2001) “Es uno de los métodos más utilizados por su fácil aplicación y multitud de resultados que puede proporcionar”. En tal sentido, se concibe como una búsqueda metodológica empleada por el investigador para indagar de manera específica por información de su interés, haciendo a todos los encuestados de la comuna 1 de Yumbo, las mismas preguntas, por lo que se admite como cuestionario estandarizada.

#### 2.7.3.1.2 *Cálculo de la muestra.*

La unidad de investigación del presente estudio está determinada por 229 establecimientos que conforman la comuna 1 del Municipio de Yumbo a los cuales se les aplicó durante los meses de Junio a noviembre de 2018, en donde se identificaron las variables de edad las cuales oscilan entre 18 y 70 años, de género, 54% hombres y 46% mujeres, de los cuales 65% no se han registrado en cámara y comercio, el 56% desarrollan la actividad de comerciantes, el 18% industrial y el 20% de servicios, se encuentran registrados en el RUT el 41%, sin embargo el 59% no se encuentran registrados, el 87% han iniciado su actividad comercial entre 0 y 3 años, tan solo el 3% llevan 11 años en la actividad, la administración tributaria no ha convocado a capacitaciones, han participado por su propia iniciativa en capacitaciones de la DIAN el 7% el 51% no ha participado el 42% no responde, también manifestaron que en etapa educativa el 59% no han recibido formación tributaria el 59% mientras que el 34% no responde y el 7% manifestaron que sí, frente al querer recibir formación tributaria el 47% no responde mientras que el 43% afirman su interés.

El tipo de muestreo utilizado, fue aleatorio simple, teniendo en cuenta, “que cada sujeto tiene una probabilidad igual de ser seleccionado para el estudio” (Espinoza, 2016, pág. 5), considerando que todos los individuos del universo presentan la misma probabilidad de ser elegidos para hacer parte de la muestra (Ver tabla 1).

Tabla 1 Establecimientos de la Comuna 1 del Municipio de Yumbo

Comuna 1	Establecimiento comercial, industrial o de servicios
IMVI Yumbo San Jorge y San Jorge	38
Juan Pablo II y Puerto Isaac	65
Estancia y Nueva estancia	126
Total	229

Fuente: Fundación Empresarial para el Desarrollo de Yumbo (FEDY), 2017

El número de elementos incluidos en la investigación objeto de estudio corresponde a 39 personas (los establecimientos se corresponden cada uno con una persona o comerciante propietario). Este número fue calculado según la aplicación de la fórmula para población finita, en donde

$$n = (Z^2 \times P \times Q \times N) / (E^2 (N - 1) + Z^2 \times P \times Q)$$

Donde:

N: número de elementos del universo: 229

q.: probabilidades que se presente el fenómeno: 50%

p.: probabilidades que se presente el fenómeno: 50%

Nivel de Confianza (N.C): 90%

Z= Tipificación = 1,28

E: margen de error: 10%

$$N = (0.225^2 \times 0,5 \times 0,5 \times 229) / (0,775^2 (229-1) + 0.225^2 \times 0.5 \times 0.5)$$

n = 34.8 = 35, y para no respuesta se ajustó la muestra a 39.

Se calculó una muestra de 39 con un Nivel de Confianza del 90% y un error del 10%

Las encuestas se aplicaron desde el mes de junio a noviembre de 2018. Este instrumento permitio analizar el perfil del contribuyente, el nivel de cultura tributaria, identificar el desconocimiento de informacion sobre sus obligaciones tributarias. (Anexo B sintesis del resultado de las encuestas).

#### 2.7.3.1.3 *Entrevista Focalizada.*

La entrevista que se realizó fue estructurada, donde se consideró una guía de preguntas, esta se define como una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados)” (Hérmendez,Fernández, Baptista, 1998, pág. 403). Técnica que fue aplicada a los rectores de las instituciones educativas ubicadas en el municipio de Yumbo Comuna 1 (ver anexo C y D). Estas entrevistas se realizaron durante el mes de octubre de 2018, el instrumento arrojó que en las entidades educativa no, se les dio capacitación hasta la fecha sobre cultura tributaria, ni la DIAN solicito el espacio para una futura capacitación, tampoco otra entidad relacionada con el tema realizo capacitación alguna.

#### 2.7.3.1.4 *Taller.*

El taller consistió en familiarizar a los 39 encuestados acerca de los elementos de la tributación a personas naturales (Ver Anexos E, F, G, H, I, J, K, L, M), el cual fue realizado de junio a octubre de 2018. El taller da la evidencia del desconocimiento de las obligaciones tributarias que los encuestados tenían, también proporciono información verificando de acuerdo

con los pagos realizados, que ellos si eran contribuyentes del impuesto predial rodamientos e IVA, sin embargo, no eran conscientes de haber pagado dichos tributos, con lo cual se demostró que si aportaban al Estado como contribuyentes (Ver Anexos N, O, P, Q).

### **2.7.3.2 Información secundaria.**

De acuerdo a Bounocore (1980), citado por Wigodski, la información secundaria “contienen datos o informaciones reelaborados o sintetizados, ejemplo de ella lo serían los resúmenes, obras de referencia (diccionarios o enciclopedias), un cuadro estadístico elaborado con múltiples fuentes entre otros” (Wigodski, 2010). Para este tipo de información se utilizó como técnica de recolección de datos, el análisis documental, para la cual además de las referencias bibliográficas se analizaron la Ley 223 de 1995 y el Acuerdo municipal de Yumbo, lo cual permitió construir el marco teórico, marco legal y sirvió de base para la elaboración de las variables de las encuestas y las entrevistas, las cual se aplicaron desde junio de 2015 a noviembre de 2018.

### **3. Aproximaciones teóricas de la investigación**

#### **3.1 Marco contextual**

##### **3.1.1 Comuna 1 del Municipio de Yumbo.**

El Municipio de Yumbo hace parte de los 42 municipios que conforman el Departamento del Valle del Cauca, se encuentra localizado al norte de la ciudad de Cali, en su Área metropolitana. Es conocido como la Capital Industrial del Valle, debido a las más de 2.000 fábricas asentadas en su territorio limítrofe con Cali, capital del Valle del Cauca. La zona urbana del municipio se encuentra constituida por 36 barrios agrupados en 4 comunas y la zona rural consta de 10 corregimientos y 26 veredas (Bejarano, 2016, pág. 8).

Dentro de estas cuatro comunas, está la comuna 1, la cual está conformada por ocho barrios: Las Américas, Puerto Isaac, la Estancia, la Nueva Estancia, San Jorge, San Jorge Parte Alta, Juan Pablo II, IMVIYumbo San Jorge y Panorama. Esta jurisdicción es habitada por población vulnerable en situación de pobreza, una gran parte del territorio corresponde a asentamientos de origen informal, cerca del 68% presentan pobreza monetaria (Alianza empresarial de Yumbo, 2017).

El trabajo de investigación, se realizó en los barrios: IMVI Yumbo San Jorge y San Jorge, Juan Pablo II y Puerto Isaac, Estancia y Nueva estancia de la comuna 1 (Tabla 1); teniendo en cuenta las actividades productivas y comerciales, identificadas en el censo realizado por la Alianza Productiva de Yumbo en el año 2017.

De acuerdo al censo realizado por la Alianza Productiva de Yumbo, se identificó un predominio de actividades comerciales y de servicios personales encabezados por las tiendas y alimentos de víveres que representan el 44% de la actividad del territorio, situación similar a la evidenciada en los hallazgos de las encuestas, que las que se demostró que la actividad



económica predominante es la de comercio 56%, le sigue la de servicios con el 20% y en menor proporción la industrial con el 18%.

### **3.2 Marco teórico**

En Colombia, para que se originen las políticas públicas, se requiere que se presenten situación de conflictos por parte de los habitantes, “es cuando el país se encuentra en una crisis (política y económica) grave que se producen situaciones que autorizan cambios en la conducta y el contenido de las políticas públicas” (Noel Roth, 2009, pág. 205), de esta manera, se genera una política pública, sin embargo, para que exista, debe haber disponibilidad de recursos, los cuales son posibles cuando el Estado cuenta con recursos, como en el caso de estudio, proveniente de los tributos, en parte con la voluntad del pago oportuno de los contribuyentes, no obstante, ante una sociedad con poca conciencia y cultura a la tributación, donde se exigen los derechos, pero no se cumplen los deberes, se presentan diferencias entre las demandas ciudadanas, los problemas socioeconómicos y las intenciones de los mandatarios.

Esta condición del resurgimiento de las políticas públicas en Colombia, también es argumentada por otros autores, y citada por (Noel Roth, 2009, pág. 26) “el conjunto de sucesivas respuestas del Estado (o de un gobierno específico) frente a situaciones consideradas como problemáticas” (Carlos, 1998). En otras palabras, la política pública, da solución a situaciones de confrontación en las que se ve abocado el gobierno, como en este caso, al fomento de la cultura tributaria que si bien es cierto se presenta la ley, no está implementada como tal, para fortalecer el proceso pedagógico y así generar tributos voluntarios por parte de los contribuyentes.

Las políticas públicas, en este caso con la pretensión de fomentar la cultura tributaria en los ciudadanos, de suerte que satisfagan la obligación de contribuir con las cargas del Estado como se establece en la Constitución Política, se inscriben en el paradigma del derecho regulativo,

“Este derecho útil o derecho regulativo se caracteriza por estar profundamente penetrado por criterios y determinantes de índole material: económicos, políticos, axiológicos, técnicos, etc.” (Calvo, 2005, pág. 10); Pero, el derecho regulativo para su realización efectiva requiere de su implementación, denominación que se ha venido dando según (Calvo, 2005), a este proceso, el término surge a partir de la publicación realizada por Presman y Wildavsky (1973), dicho proceso implica.

En primer lugar, la creación y puesta en funcionamiento del marco jurídico-burocrático de intervención que asuma el desarrollo de los programas y aplicación de las normativas de protección y promoción de valores y fines sociales que obligan a una regulación cada vez más compleja y a la “movilización” de amplios medios económicos, institucionales, técnicos y humanos necesarios para la realización de los fines y objetivos regulatorios: dotaciones presupuestarias; diseño e impulso de políticas públicas y programas de intervención; creación o adaptación de aparatos e infraestructura de intervención públicas y semi-públicas; incorporación de expertos; establecimiento de controles y evaluaciones, etc. (Calvo, 2005, pág. 33).

### **3.2.1 Definición de las políticas públicas.**

Se puede decir, que las políticas públicas son reflejo de los ideales y anhelos de la sociedad, expresan los objetivos de bienestar colectivo y permiten entender hacia dónde se quiere orientar el desarrollo y cómo hacerlo, evidenciando lo que se pretende conseguir con la intervención pública y cómo se distribuyen las responsabilidades y recursos entre los actores sociales (Torres, Santander, 2013, pág. 15).

El Estado requiere recaudar impuestos, con la aprobación voluntaria de los contribuyentes, constituyéndose la cultura tributaria una herramienta fiscal, que facilita el proceso de recaudación, siempre y cuando el Estado demuestre legitimidad.

Los autores, expresan que la política pública “implica legitimar al Estado dentro de la sociedad, no solo por su carácter instrumental en la provisión de servicios básicos o administración de bienes públicos; sino para resolver problemas públicos, necesidades individuales y colectivas que son definidas por la sociedad (Torres, Santander, 2013, pág. 13). De ahí, que el Estado para obtener legitimidad, deberá tener conceso de la sociedad política para aceptar su autoridad, es decir, “transitar desde una cultura de imposición a una cultura de reconocimiento de las personas como sujetos de derecho” (Ravazzolla, 2010, pág. 19), en otras palabras, caminar sin necesidad de recurrir a la coacción, lo que repercute en uso eficiente y transparente de los recursos, donde cultura tributaria es el mecanismo, que permite hacer más eficiente al sistema tributario. Así, la política pública juega un rol fundamental en la construcción de la realidad social. Su naturaleza pública la hace portadora de definiciones que son el resultado de las tensiones políticas que se dan en los escenarios públicos de discusión o al interior de las oficinas gubernamentales.

Las políticas públicas, son el agregado de gestiones planteadas y realizadas, que adopta el gobierno, para mejorar las condiciones de vida de sus habitantes más vulnerables, de ahí que se hace mayor importancia en indagar en la comuna 1 por ser población vulnerable, sobre la Cultura Tributaria como resultado, que le permita garantizar el gusto por contribuir y que le permita avanzar en el cumplimiento de sus obligaciones.

### **3.2.2 Relaciones entre el Estado y las políticas públicas.**

Gran parte de las definiciones de política pública la asocian indisolublemente al Estado o a las acciones gubernamentales, pero sin una clara especificación de su papel (Torres, Santander, 2013). Aun así, un buen principio es comprender el Estado como un sujeto, que es responsable, directo o indirecto, del proceso de las políticas públicas, pero también entender estas últimas como una de las mayores expresiones de la existencia política de un Estado.

De ahí, que las políticas públicas son esenciales en el cumplimiento por parte del Estado de sus funciones. Pero van más allá de un simple instrumento, dado que son un canal por el que se dan interacciones entre el Estado y la sociedad. Es decir, “son el resultado de interacciones distintos actores en contextos institucionales diferentes, donde las normas y los incentivos determinan la inclusión de un problema público en la agenda, y fundamentos conceptuales y metodológicos que se eligen para plantearse solución” (Eslava, 2011, pág. 19). En efecto, las políticas públicas, deben estar apoyadas con la contribución fiscal solidaria de los habitantes, por medio de la actuación ciudadana comprometida, para que el Estado pueda cumplir sus funciones, de lo contrario, no se puede establecer interacciones entre el Estado y la sociedad, sin embargo el estado debe mostrar legitimidad en sus actuaciones.

### **3.2.3 Funciones del Estado frente a las políticas públicas.**

Musgrave, citado en (Torres, Santander, 2013), menciona tres funciones básicas del Estado frente a las políticas públicas: Función de asignación: que busca asegurar la provisión de bienes y servicios sociales y el proceso mediante el cual el total de recursos se divide entre bienes privados y sociales. Función de distribución: proceso mediante el cual la renta y la riqueza se distribuyen para garantizar un Estado equitativo y justo. Función de estabilidad: que se orienta a garantizar la estabilidad económica mediante la utilización de la política presupuestaria y la

estabilidad social mediante la resolución de conflictos. Estas funciones se materializan en las políticas públicas (p.25).

Funciones que deben traducirse en garantizar la efectividad de las políticas públicas, las cuales dependen de la voluntad del cumplimiento fiscal de los ciudadanos, sin embargo, el desequilibrio entre estas partes, ha llevado a que exista una imposición por parte del Estado, hacia los contribuyentes y a ser más proclives a la evasión por parte de los ciudadanos. Por lo tanto, fortalecer la cultura tributaria es la prioridad, de ahí, que esta investigación este centrada en evaluar la cultura tributaria frente a la responsabilidad del impuesto de las personas naturales del Municipio de Yumbo.

### ***3.2.3.1 Principios de los tributos según Adam Smith.***

Los principios tributarios según (Smith, 1776), han sido pilares para establecer los cánones de tributación, los cuales aún se mantienen vigentes, estos, se pueden permitir la comprensión de la relación jurídico-tributaria, siendo fundamental considerarlos tanto teórica como jurídicamente, en este último aspecto consagrados en la Constitución Política.

### ***3.2.3.2 Principio de Justicia o de proporcionalidad.***

El principio de justicia está basado en la siguiente premisa, como textualmente expresa en torno a los impuestos “Los súbditos de cualquier Estado deben contribuir al sostenimiento del gobierno en la medida de lo posible en proporción a sus respectivas capacidades; es decir, en proporción al ingreso del que respectivamente disfrutan bajo la protección del Estado” (Rodríguez, 1776, pág. 499), lo que se traduce, en una voluntad fiscal del ciudadano para contribuir de manera equitativa al Estado, dependiendo de su capacidad económica, si bien es cierto, la comuna uno es de población vulnerable se hace necesario que se tenga un interés en los temas tributarios para que se sientan que hacen parte de las mejoras de calidad de vida impartidas

por el Gobierno, tal como quedó evidenciado en la capacitación donde se les pide aportar una factura de compra, y se les muestra que están aportando con el Impuesto al valor agregado.

### **3.2.3.3 *Principio de certidumbre o certeza.***

Este principio de certidumbre se valida según Adam Smith” El impuesto que cada individuo debe pagar debe ser cierto y no arbitrario. El momento del pago, la forma del mismo, la cantidad a pagar, todos deben resultar meridianamente claros para el contribuyente y para cualquier otra persona” (Rodríguez, 1776, pág. 499). En tal caso, enfatiza que los elementos de los impuestos deben hacer claridad y no se deben llevar a una ambigüedad, cuando se indaga sobre su responsabilidad frente al tributo no respondieron, a lo que se presume que no se cumple el principio de certeza.

### **3.2.3.4 *Principio de comodidad.***

El principio de comodidad, según Adam Smith” Todos los impuestos deben ser recaudados en el momento y la forma que probablemente resulten más convenientes para el contribuyente” (Rodríguez, 1776, pág. 499). Es decir, que el legislador deberá facilitarle por completo la forma de pago al contribuyente, si bien es cierto, en este tema se ha avanzado con las tecnologías de la información y de la comunicación, toma más fuerza el tema de la cultura tributaria para masificar este conocimiento adosado con la legislación vigente.

En consecuencia (Smith, 1776), dejó sentadas una serie de bases relativas a la actividad financiera del Estado partiendo de premisas filosófico-políticas que significaron una profunda transformación en relación a las ideas entonces imperantes. Es así, que dejó clara la diferenciación entre el ente "Estado" y la persona del gobernante (con la consiguiente y obligatoria separación de sus bienes), y por otra parte, efectuó un riguroso análisis de la actividad económica en sus diversas etapas, delimitando la ciencia de las finanzas y la actividad financiera independiente y

específico sector del conocimiento humano (el económico) y exponiendo una serie de principios fundamentales entre los cuales se hallan sus célebres reglas sobre la imposición.

### **3.2.4 Tributo.**

Los tributos, son todas las contribuciones que realizan los ciudadanos para que el Estado pueda efectuar la inversión pública, representada en bienes y servicios, en otras palabras. "las prestaciones en dinero que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio en virtud de una ley y para cubrir los gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines" (Villegas, 2001, pág. 67). Lograr que las contribuciones que realizan los ciudadanos sean voluntarias y responsables, es la meta, por lo tanto, se hace necesario que la cultura tributaria como política pública sea eficiente, de tal manera que el Estado pueda disponer de los recursos necesarios en el desarrollo de programas de transformación para el país.

Por el contrario el Estado, utiliza la fiscalización tributaria, como parte de las acciones coercitivas que el gobierno ejerce sobre los ciudadanos para que cumplan con la tributación, enfrentado permanentemente el reto de desarrollar y consolidar su propia legitimidad social (Cortázar, 2000), La aceptación de la misma es necesaria por parte de los ciudadanos, situación posible sólo en la medida en que comparten los objetivos que la guían y los valores y normas que busca preservar. Tener un sistema tributario en el que la elusión es la norma para algunos tipos de impuestos, es nocivo para la percepción de justicia que tiene la sociedad, es uno de los grandes retos que impone para Cultura Tributaria a las estructuras no solamente institucionales, sino a la sociedad como tal.

Cada país presenta una diferente estructura tributaria, en donde se determina el sujeto pasivo, el sujeto activo, el hecho generador del impuesto, la base gravable y las tarifas. Sin embargo, dependiendo de la economía de cada nación esta estructura debe ser modificada según las

necesidades del gobierno derivando con ello las reformas tributarias. Por consiguiente, de acuerdo al Banco de la República, la reforma tributaria es la modificación a la estructura de los impuestos con base en las necesidades del Estado, generando un aumento o disminución del recaudo que se genera a través de los impuestos (Jaimes y Fuentes , 2017) , para lograr estos objetivos en cada reforma tributaria, se necesita formar una relación basada en la confianza del Estado y la sociedad, las cuales, debe ser complementadas con ideas educativas que conlleven al cumplimiento tributario generando una conciencia moral y cívica en los ciudadanos.

### **3.2.5 Cultura Tributaria.**

El Estado concibe cada día una mayor cantidad de leyes coercitivas, que castigan el incumplimiento de las obligaciones tributarias, enfrentando permanentemente el reto de desarrollar y consolidar su propia legitimidad social; siendo la aceptación de la misma, necesaria por parte de los ciudadanos, situación posible sólo en la medida en que comparten los objetivos que la guían y los valores y normas que busca preservar. “Pero hay contextos sociales en los que se percibe una ruptura o disfunción entre la ley, la moral y la cultura, estos tres sistemas regulan el comportamiento humano” (Tapia, 2011, pág. 10), comportamientos humanos que están determinados por el entorno donde viven, es decir, un ambiente, como en el que se desarrolla la Comuna 1 del Municipio de Yumbo, de población vulnerable, con baja calidad de vida, en la que claramente el Estado no hace presencia, por obvias razones la conciencia del contribuyente es frágil.

La cultura desde una concepción antropológica es entendida como “una forma particular de vida, de un período, o de un grupo humano; está ligada a la apreciación y análisis de elementos tales como valores, costumbres, normas, estilos de vida, formas o implementos materiales, la organización social, etc.” (Austin, 2000, pág. 3). Este enfoque indica adicionalmente que la cultura



debe ser entendida como un acumulado de ideas basadas en el aprendizaje, ya que se encuentra representada por un “conjunto de mecanismos de control, procedimientos, reglas, construcciones que rigen el comportamiento de las personas en sociedad, las cuales pertenecen o se inscriben en una organización social” (Kpttak, 1997, pág. 18).

Ante esto, la cultura tributaria, no se puede, basar solo en interiorizar la necesidad de pagar los impuestos legalmente constituidos en cada país, “Por el contrario deberá ser una educación orientada hacia el cambio cultural y hacia la revaloración de lo ético dentro del conjunto social” (Tapia, 2011, pág. 10); y es aquí, donde las instituciones educativas juegan un rol importante para formar a las nuevas generaciones, pues tienen una corresponsabilidad ética, política y moral. Sin embargo, al parecer el Estado, no ha cumplido con el mandato de la cultura tributaria como política pública, emanado según la Ley 223 de 1995 artículo 157.

En consecuencia, la cultura tributaria, no es solo conciencia de derechos y deberes, sino devolverle el valor a lo ético desde lo social, también implica que el Estado, proporcione a la sociedad seguridad y mejores servicios públicos, los cuales repercutan en la calidad de vida de los contribuyentes. De acuerdo con el estudio de CEPAL (2013) “Existe la voluntad (...), expresada por la mayoría de los hogares, de pagar más impuestos en la medida en que mejore la calidad de los servicios públicos de salud, educación y seguridad, y haya menos corrupción y más control de la evasión” (Bonilla, 2014, pág. 3); lo que da como resultado mayor recaudo, por lo contrario si se presenta evasión y la economía informal sigue creciendo, se afectará el crecimiento económico del país, y el de toda la ciudadanía, “La lucha contra la evasión tributaria y el contrabando constituye hoy en día un tema central (...), debido a su elevado impacto en la estabilidad económica, en las estrategias de desarrollo y en la gobernabilidad en general”

(Cortázar, 2000); lo que permitirá que los Estados, sigan justificando la institucionalización de nuevas reformas tributarias.

Valero, define la cultura tributaria como el “conjunto de conocimientos, valoraciones y actitudes referidas a los tributos, así como al nivel de conciencia respecto de los deberes y derechos que derivan para los sujetos activos y pasivos de esa relación tributaria” (Valero, 2009, pág. 59); se puede decir que al implementar la cultura tributaria como política pública, tiene unos efectos significativos en el recaudo fiscal, lo que incide directamente en el pago voluntario y oportuno de los tributos por parte de los contribuyentes. Al respecto, “Bogotá es un modelo, siendo exitosas las estrategias lúdico-pedagógicas acompañadas de programas de fortalecimiento de la administración tributaria. Considerando que no es posible una democracia activa sin el pago oportuno y veraz de los impuestos por parte de sus ciudadanos” (Bonilla, 2014, pág. 14).

### **3.2.6 Evasión tributaria y economía informal.**

La evasión tributaria y la economía informal alcanzan niveles considerables; muchos aluden estas situaciones, a la corrupción, debido a que los ciudadanos no aceptan tributar en un Estado corrupto, sin embargo, se puede observar que la informalidad está asociada con que los ciudadanos formales contratan informalmente “En Colombia no somos pobres, somos informales, y técnicamente delincuentes porque fomentamos el delito de diferentes maneras, muchas veces sin ser plenamente conscientes de ello” (Mendoza, 2017), y a su vez cuando se compra a un comerciante informal, el mensaje que se está enviando es “... comprando en una tienda informal que no declara, no solo les estamos robando a los pobres, sino que el tendero nos está robando a nosotros y somos sus cómplices” (párr. 9). De ahí, que se debe empezar por tener una actitud consciente con ética responsable, de no seguirle el juego a los ilegales, ya que estas

empresas le están quitando la oportunidad de emplearse a muchas personas, es decir se debe caminar hacia la cultura tributaria.

Desde la óptica de la investigadora Martha Ochoa León, citado por Bedoya y Rua, es interesante la siguiente diferenciación entre elusión y evasión:

... en el presente trabajo vamos a diferenciar ambos términos, haciendo hincapié en que en la elusión no se realiza el hecho imponible; y en la evasión, sí se efectúa el hecho imponible, y por lo tanto nace la obligación tributaria, pero dicha realización o su verdadera dimensión económica se oculta a la Administración. El verbo evadir supone estar dentro, por lo tanto, solo se podrá evadir un impuesto cuando se esté dentro de la obligación tributaria, es decir, cuando se haya realizado el hecho imponible. La elusión, en sentido estricto, supone una actuación indirecta, mientras que la evasión es una abierta trasgresión del deber de contribuir. Si la evasión supone una actuación directa sobre el mandato recogido en la norma, la elusión actúa sobre el presupuesto de hecho, si bien indirectamente afecta al mandato (Bedoya, Rua, 2016, pág. 73).

Aún a pesar de la última reforma tributaria, que en Colombia se ha instituido, encaminada en que quienes omitan activos o inventen pasivos por más de \$5.000 millones, así como aquellos que no cobren y declaren el IVA o el impuesto al consumo, recibirán una pena de entre 4 y 9 años de prisión, la situación fiscal del país, sigue en cuidados intensivos, de tal modo que la gestión de la DIAN deberá mejorar, y avanzar en su capacidad de reducir la evasión y la elusión.

En la misma línea, se encuentra la economía informal que afecta tanto a los informales, que no pagan seguridad social, como al desarrollo económico del Estado. La economía informal es considerada de acuerdo a De Soto (1989), y Castells et al (1989) y citado por Mejía y Posada “todas aquellas actividades que desobedecen las regulaciones estatales. La diferencia entre

pertenecer o no al sector formal se encuentra en el estatus legal” ( (Mejía, Posada, 2007, pág. 7); evidenciándose en mayor proporción “en los sectores como el comercio, la agricultura la construcción y los servicios” (Andrade, 2007)

Esta informalidad crece, en la medida que el sector formal no genera el empleo suficiente, haciendo que el sector informal concibe empleos, por debajo del salario mínimo legal, incrementando el producto interno bruto, no obstante, estos empleos no son semejantes con los que podía ganar una persona en el sector formal, ante esto, una solución para el “sector comercio es promover pagos electrónicos aliado con el sector financiero para que las transacciones queden registradas y se puedan hacer retenciones en la fuente y facilitar la formalización” (Andrade, 2007). Sin embargo, hoy por hoy la formalización sigue siendo engorrosa con mucha tramitación, lo que dificulta a muchos contribuyentes someterse a este proceso.

### **3.3 Marco conceptual**

Para el Estado los impuestos se constituyen en una de las principales fuentes de financiamiento, con el cual se puede garantizar la calidad de vida de los ciudadanos, es así, que para establecer la política de recaudos y de gastos públicos, se han implementado diversas reformas tributarias en Colombia, las cuales se han elaborado con objetivos distintos, pero con la finalidad de ajustar la economía colombiana a los cambios económicos que se proporcionan por las incidencias mundiales y a cubrir los gastos del Estado que superan los ingresos. No obstante, para lograr estos objetivos se necesita formar una relación basada en la confianza del Estado y la sociedad y la mutua colaboración y no solo basado en la fiscalización y en la coacción, se requiere además de una relación que genere estrategias de lucha contra la corrupción y el fraude las cuales deben ser complementadas con ideas educativas que conlleven al cumplimiento tributario generando una conciencia moral y cívica en los ciudadanos. En consecuencia, el

desarrollo de la política tributaria “requiere de políticas de control con políticas de cultura” (Cortázar, 2000).

La política de cultura tributaria propone un eje, la educación, esta se encuentra referenciada en la Ley 223 de 1995 artículo 157 “*Programas de Capacitación*” donde la Dian deberá implementar programas pedagógicos en torno a la tributación, el ciudadano por su parte le corresponderá pagar oportunamente sus impuestos, es decir, “Contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad” (Constitución Política de Colombia, 1991), por lo tanto, los gravámenes estarán instaurados como un valor en el habitante, y el Estado además le concernirá realizar una redistribución clara de la inversión pública con los tributos recibidos. De ahí, que sea preciso hacer énfasis que “con la cultura tributaria se posibilita la aceptación voluntaria del pago por parte del contribuyente; razón por la que el buen uso de los recursos públicos constituye un elemento central de la cultura tributaria” (Bonilla, 2014, pág. 23), eso sí, garantizando la legalidad de la administración pública, para lograr que el ciudadano haga conciencia de sus deberes y derechos, mejorando la relación tributaria.

La cultura tributaria busca además interiorizar en los contribuyentes la necesidad de pagar los impuestos legalmente constituidos en cada país, tributando por convicción de manera voluntaria, se trata de crear una conducta en la población donde sea positivo cumplir. Para lograr tal comportamiento es necesario insistir en la educación, siendo posible sensibilizar en torno al tributo, su razón de ser, los tipos vigentes en Colombia y en particular los que específicamente atañen a cada sector de la población y/o sector económico al tiempo que se pueda constatar que el Estado invierte eficientemente el aporte tributario.

## **4. Marco legal de la cultura tributaria**

### **4.1 Principios de Equidad, Eficiencia y Progresividad**

De acuerdo a la Constitución Nacional de Colombia en su Artículo 363 “El sistema tributario se funda en los principios de equidad, eficiencia y progresividad”. Es decir, en equidad, se fundamenta en que todos los contribuyentes pagan o se benefician, en eficiencia, un tributo es eficiente cuando no distorsiona la economía y el Estado obtiene los recursos a un costo razonable, principio de progresividad, la carga tributaria para los obligados será pagada según su capacidad contributiva.

### **4.2 Artículo 95 de la Constitución Nacional**

Siguiendo con la norma de normas la Constitución Nacional de 1991, dentro de los deberes y obligaciones de los ciudadanos, está el inciso 9 “Contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad”. En este sentido, todos los colombianos deben financiar las inversiones del Estado, de forma libre y voluntaria.

### **4.3 Ley 56 de 1918**

El tema de tributación de renta fue adoptada gracias a esta ley, es decir, en noviembre 27 de 1918 se establece un impuesto nacional sobre la renta, siendo un impulso a la contribución directa gravando a las personas naturales y jurídicas, nacionales o extranjeras. Además, se dieron las principales características del impuesto: La universalidad de la aplicación, el principio de residencia, la exención de una renta mínima, descuentos y exenciones por la actividad.

### **4.4 Ley 223 de 1995**

Ley, por la cual se expiden normas sobre racionalización tributaria y se dictan otras disposiciones. En su Artículo 157. Programas de Capacitación. La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales desarrollará una tarea pedagógica dirigida a escuelas y colegios para crear

en el país una cultura tributaria a fin de educar al ciudadano en el deber constitucional de contribuir a las cargas públicas. Frente a esta obligatoriedad, la investigación centrará su análisis en evidenciar los efectos generados por la inclusión de la Cultura Tributaria.

Los artículos del 157 al 158 fueron demandados por inconstitucionalidad, dado que el demandante considero que las normas orientadas al control de la evasión tributaria era competencia del presidente de la república y no del congreso, sin embargo, la corte constitucional en C-540 del 96 luego de examinar el marco jurídico Colombiano la connotación de Estado de derecho y el significado de la tributación, las declaro constitucional. Lo anterior denota la importancia de contrarrestar el flagelo de la evasión, de la elusión y uno de los medios para ello es la educación.

#### **4.5 Ley 1473 de 2011**

Esta ley tiene por objeto expedir normas que garanticen la sostenibilidad de largo plazo de las finanzas públicas y contribuyan a la estabilidad macroeconómica del país.

#### **4.6 Ley 1607 de 2012**

Ley por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones. Esta ley introdujo amplios cambios en la normatividad tributaria y financiera que no se veían desde el año 1995. La citada ley contiene diez capítulos y las derogatorias, plasmados en 198 artículos, en donde el objetivo principal es la generación de empleo y la reducción de la desigualdad.

#### **4.7 Decreto 2548 del 2014**

Por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009, 165 de la Ley 1607 de 2012, 773 y 774 del Estatuto Tributario, el Estado tiene el propósito de continuar con un sistema de tributación en el cual se evidencian los propósitos de equidad, eficiencia y progresividad,

descritos en la constitución política de Colombia y a su vez apoyar la internalización de las relaciones económicas.

Para identificar las incidencias que se ha dado en cada una de las reformas tributarias en cuanto al impuesto de renta para personas naturales, se debe tener en cuenta que las reformas tributarias se presentan en cada país para reestructurar los impuestos con base a las necesidades del Estado. En congruencia con lo anterior, el Estado expide la última reforma tributaria en la que se enfatiza el cambio de las normas generalmente aceptadas en Colombia a la norma internacional, para así darle un mejor manejo a la información tributaria y que a su vez sea de carácter global, además para facilitar a los contribuyentes el manejo de la contabilidad para efectos fiscales.

#### **4.8 Decreto 2548 del 2014**

Por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009, 165 de la Ley 1607 de 2012, 773 y 774 del Estatuto Tributario, el Estado tiene el propósito de continuar con un sistema de tributación en el cual se evidencian los propósitos de equidad, eficiencia y progresividad, descritos en la constitución política de Colombia y a su vez apoyar la internalización de las relaciones económicas.

Para identificar las incidencias que se ha dado en cada una de las reformas tributarias en cuanto al impuesto de renta para personas naturales, se debe tener en cuenta que las reformas tributarias se presentan en cada país para reestructurar los impuestos con base a las necesidades del Estado. En congruencia con lo anterior, el Estado expide la última reforma tributaria en la que se enfatiza el cambio de las normas generalmente aceptadas en Colombia a la norma internacional, para así darle un mejor manejo a la información tributaria y que a su vez sea de



carácter global, además para facilitar a los contribuyentes el manejo de la contabilidad para efectos fiscales.

#### **4.9 Decreto No.1625 de 2016**

El decreto único reglamentario en materia tributaria, es aquel que compila las normas vigentes que reglamenten el ámbito tributario de orden nacional; este documento se expidió con el propósito de que los contribuyentes pudieran tener una base de consulta uniforme, vigente y de fácil consulta sobre la materia tributaria colombiana. Por lo anterior, este decreto es una fuente de referencia necesaria para desarrollar la presente investigación, ya que compila las normas tributarias vigentes que deben ser consultadas por los contribuyentes a la hora de informarse sobre el manejo de la tributación colombiana.

#### **4.10 Ley 1819 del año 2016**

Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones. Considerando la falta de progresividad en la tributación, insuficiencia del recaudo, complejidad del sistema y dificultades en su administración, se realizó modificaciones en el sistema de determinación del impuesto de las personas naturales, ya que estas consideraciones se originaban en la coexistencia de sistemas de determinación del impuesto con características y condiciones diferentes.

#### **4.11 Acuerdo 024 de 2016 Municipal de Yumbo**

Su objeto es regular, establecer y adoptar los tributos en el municipio, para que los ciudadanos cumplan con el deber de contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones de Yumbo, mediante el pago de los tributos fijados dentro de los principios de igualdad, transparencia, justicia y equidad. En ese orden establece los porcentajes aplicables a pagar por cada uno de los

impuestos, contribuciones, tasas y sobretasas que se encuentran vigentes en el municipio entre ellos están: Predial unificado, Industria y Comercio, Avisos y tableros, Publicidad exterior visual, Espectáculos públicos, Delineamiento, Sobretasa deportiva, Alumbrado Público, Circulación y tránsito servicios de vehículos públicos. Entre otros.

Sistema tributario, se refiere al “conjunto de impuestos establecidos por la administración pública, cuyo fin principal es la obtención de ingresos para el sostenimiento de gasto público, es decir, el cubrimiento de las necesidades de la sociedad en general” (Pineda, Cardona, Cassiani, Carmona, 2015). Este sistema tributario está constituido por tres componentes: Parte sustancial, parte procedimental y la administración de estas dos partes.

En consecuencia, la primera de ellas se refiere a la definición de los elementos esenciales del sistema tributario, los hechos generadores o las personas sometidas a los impuestos, el valor del impuesto (base gravable y tarifa) y los responsables ante el fisco del tributo. La segunda define las reglas del juego entre el contribuyente y la administración, para la determinación y el recaudo. Finalmente, la organización de poner en ejecución las reglas del juego y administrar las relaciones de los contribuyentes para garantizar el efectivo recaudo de los impuestos

El sistema tributario, hace parte del conjunto de impuestos, indica que para cobrar estos tributos debe haber un contribuyente, y es ahí, necesario referirse a este concepto “aquella personas naturales o jurídica con derechos y obligaciones, frente a un ente público, derivados de los tributos (impuestos, tasas o contribuciones especiales), con el fin de financiar al Estado” (Ramírez, 2009).

## 5. Desarrollo

### 5.1 Tabulación y análisis de la información

En este apartado se incluye el procesamiento de la encuesta realizada del mes de junio a octubre de 2018, encuestas aplicadas a comerciantes de la Comuna 1 del municipio de Yumbo. Los resultados preliminares de la encuesta están organizados en el Anexo D, los cuales se extrajeron para la siguiente tabulación.

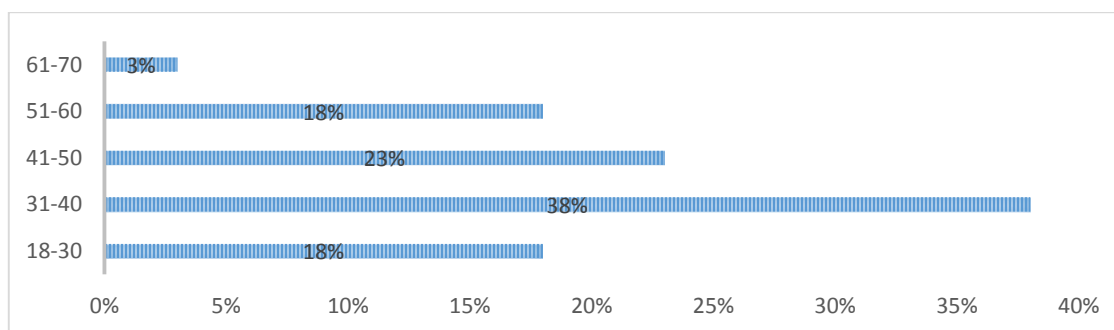
#### 1. Edad

Tabla 2 Edad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
18-30	7	18%	18%
31-40	15	38%	56%
41-50	9	23%	79%
51-60	7	18%	97%
61-70	1	3%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 1 Edad



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arrojó que las edades oscilan entre 31 y 40 años con un 38%, le siguen las edades entre 41 y 50 años con el 23%, luego los que están en rango de edad entre 18 y 30 años y

51 -60 años con el 7% cada uno, solamente uno de los representantes se encuentra en el rango de edad entre 61 y 70 años con el 3%.

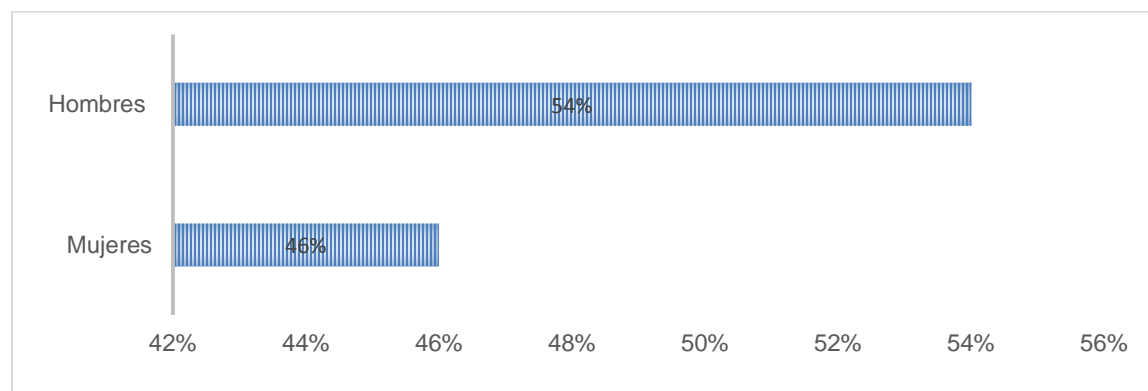
## 2. Sexo

Tabla 3 Sexo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Mujeres	18	46%	46%
Hombres	21	54%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 2 Sexo



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arroja que la mayoría corresponde al género masculino el 54%, 46% al género femenino.

## 3. Registro cámara de comercio

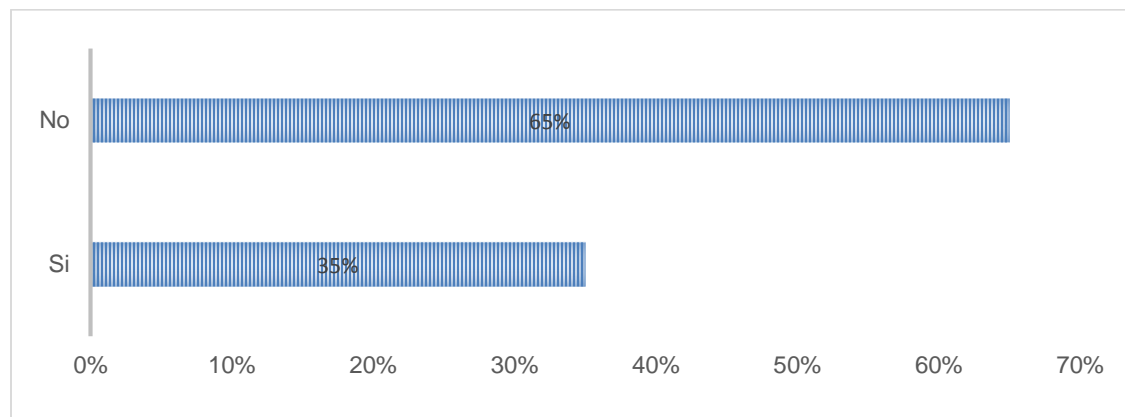
Tabla 4 Registro cámara de comercio

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	14	35%	35%

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
No	25	65%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 3 Registro de cámara de comercio



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arrojó que el 65% de los representantes (comerciantes personas naturales) de unidades industriales de comercio y de servicios, no se han registrado en cámara de comercio, por otro lado, el 35% si han cumplido con esta exigencia.

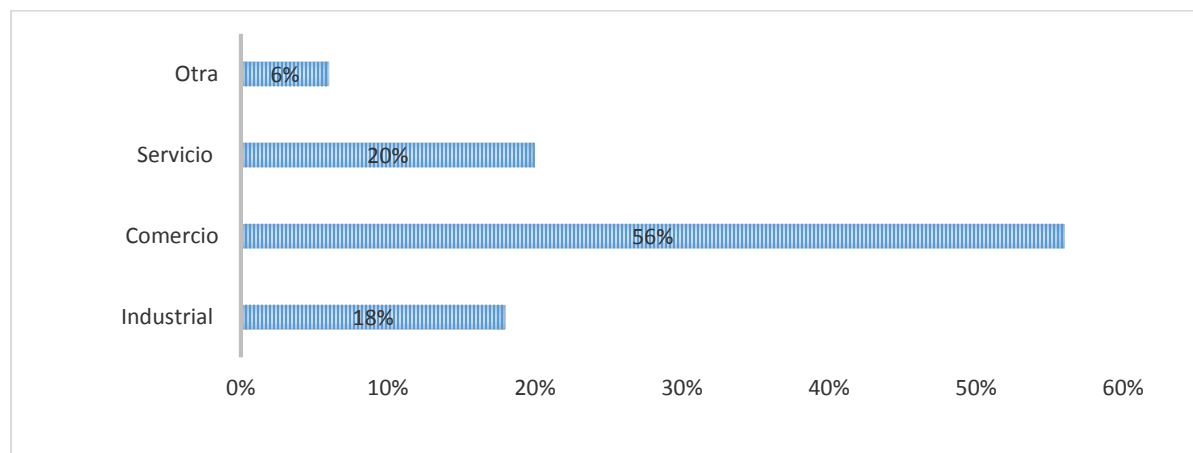
#### 4. Actividad económica

Tabla 5 Actividad económica

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Industrial	7	18%	18%
Comercio	22	56%	74%
Servicio	8	20%	84%
Otra	2	6%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 4 Actividad económica



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

De acuerdo al proceso investigativo, el 56%, tienen como actividad económica el comercio, el 18% afirman que es la industrial, el 20% es a través de servicios y el 6% manifiestan otra su actividad económica.

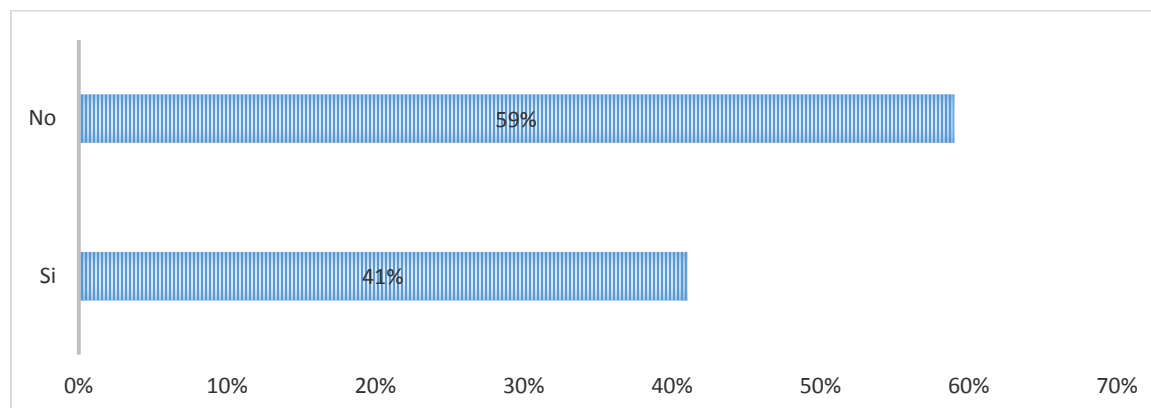
## 5. Registro del RUT

Tabla 6 Registro del RUT

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	16	41%	41%
No	23	59%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 5 Registro del RUT



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

De acuerdo a la investigación, el 41% manifiestan que sí, se han registrado en el RUT, sin embargo, el 59% no han realizado dicho proceso.

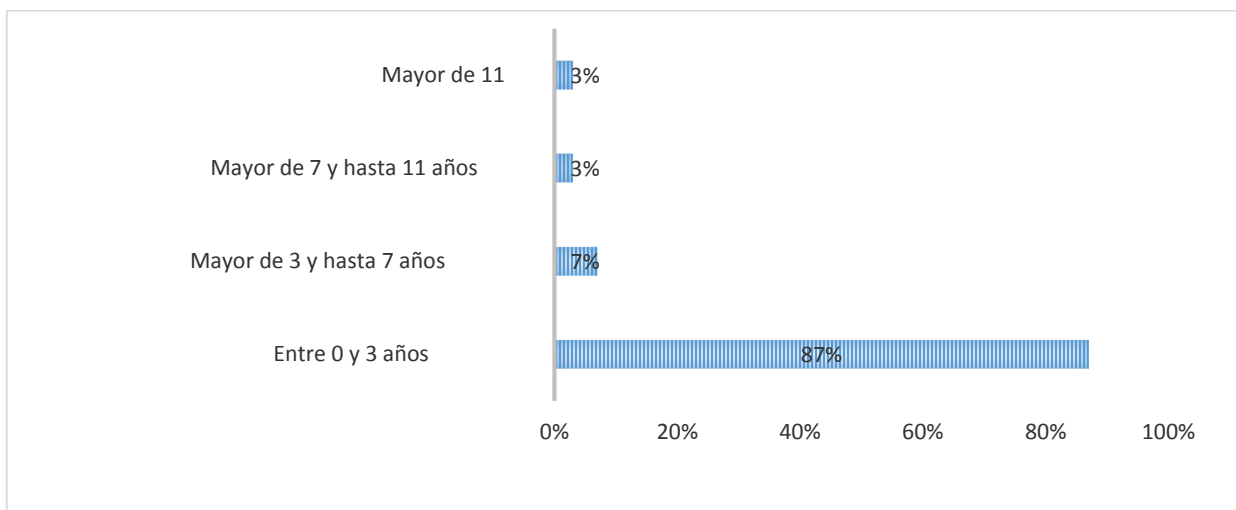
#### 6. Años de existencia de la actividad comercial

Tabla 7 Años de existencia de la actividad comercial

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Entre 0 y 3 años	34	87%	87%
Mayor de 3 y hasta 7 años	3	7%	94%
Mayor de 7 y hasta 11 años	1	3%	97%
Mayor de 11	1	3%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 6 Años de existencia de la actividad comercial



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arroja, que el 87% su actividad comercial lleva entre 0 y 3 años, el 7% su actividad comercial es mayor de 3 años hasta 7 años, el 3% mayor de 7 hasta 11 años y el 3% mayor de 11 años.

## 7. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales- Dian

### a) Capacitaciones convocadas por la DIAN

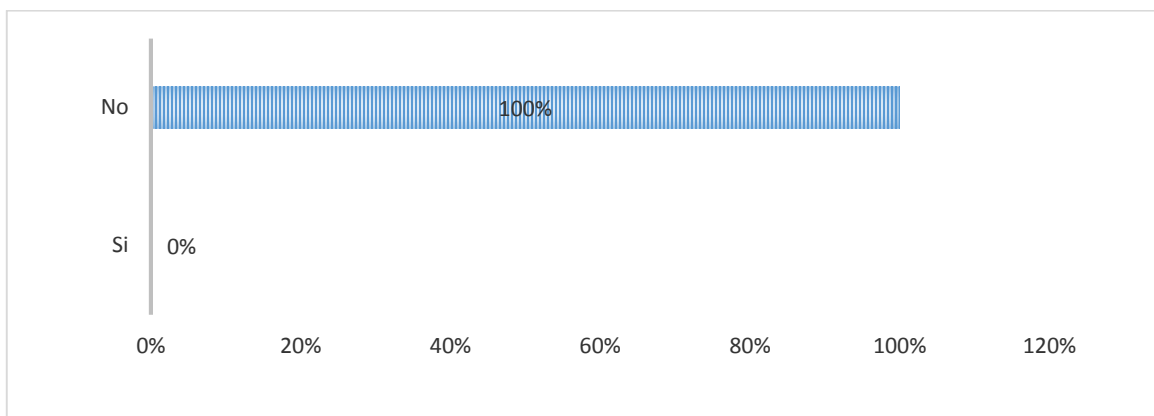
Tabla 8 Capacitaciones convocadas por la DIAN

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	0	0%	0%
No	39	100%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018



Figura 7 Capacitaciones convocadas por la DIAN



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación determinó que el 100% no han sido convocados por la DIAN a capacitaciones como tampoco a talleres ni conferencias.

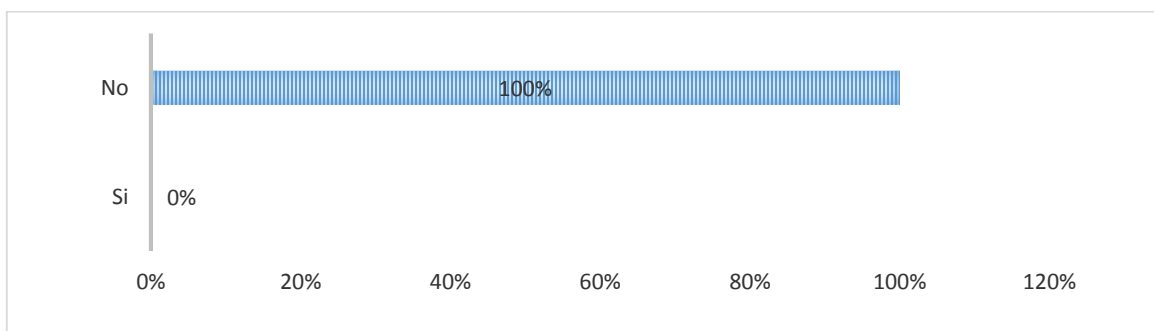
#### b) Participación en la convocatoria de la DIAN

Tabla 9 Participación convocatoria de la DIAN

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	0	0%	0%
No	39	100%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 8 Participación convocatoria por la DIAN



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arrojo que el 100% de los encuestados no han participado en convocatorias de la DIAN a través de capacitaciones, talleres o conferencias.

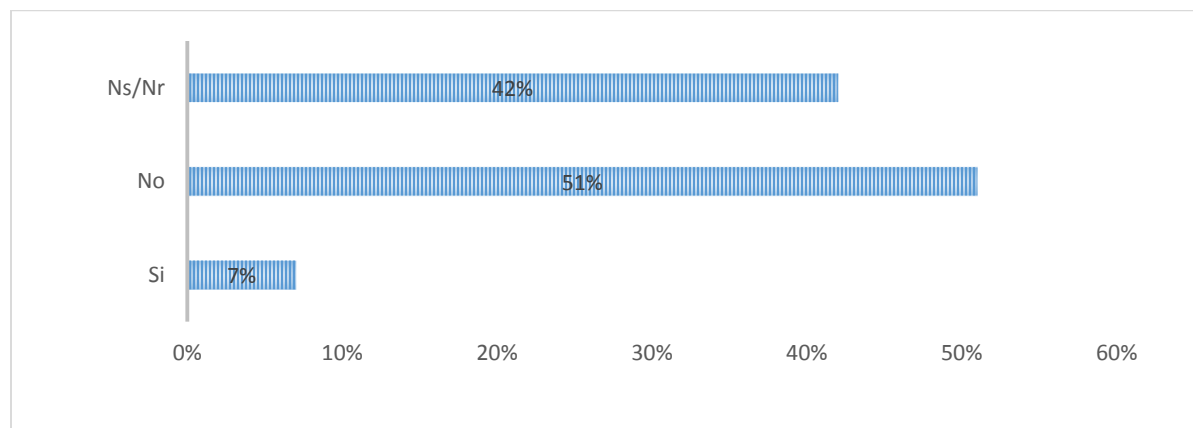
Asistencia por su propia iniciativa a capacitaciones de la DIAN

Tabla 10 Asistencia por su propia iniciativa a capacitaciones de la DIAN

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	3	7%	7%
No	20	51%	58%
Ns/Nr	16	42%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 9 Asistencia por su propia iniciativa a capacitaciones de la DIAN



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arrojo que el 51% no han asistido a capacitaciones por su propia iniciativa, el 42% no responde y el 7% manifiesta que si ha asistido a conferencias orientadas por la DIAN por su propia iniciativa.

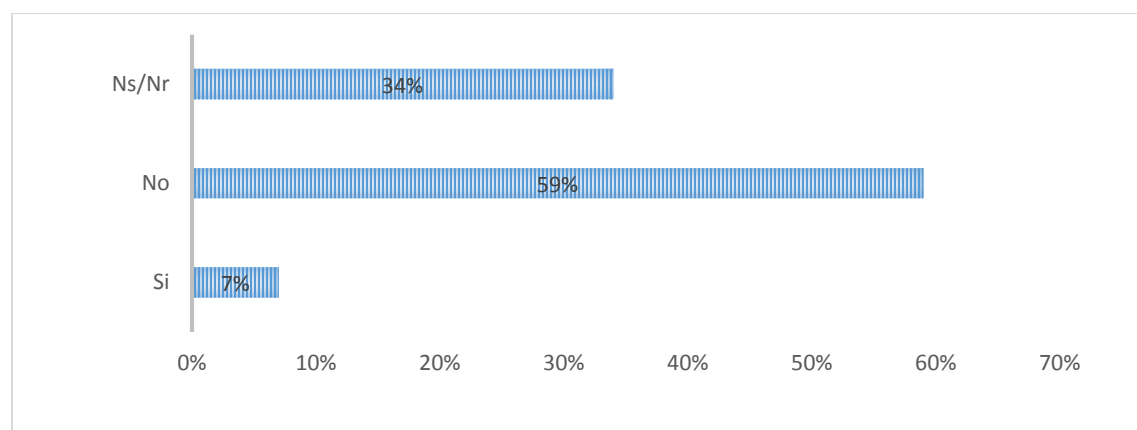
## c) Información tributaria en etapa educativa

Tabla 11 Información tributaria en etapa educativa

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	3	7%	7%
No	23	59%	66%
Ns/Nr	13	34%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 10 Información tributaria en etapa educativa



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

De acuerdo a la investigación, el 59% afirman que no han recibido formación tributaria durante su etapa educativa, mientras que un 34% no responde y un 7% se expresen positivamente, frente al haber recibido formación tributaria.

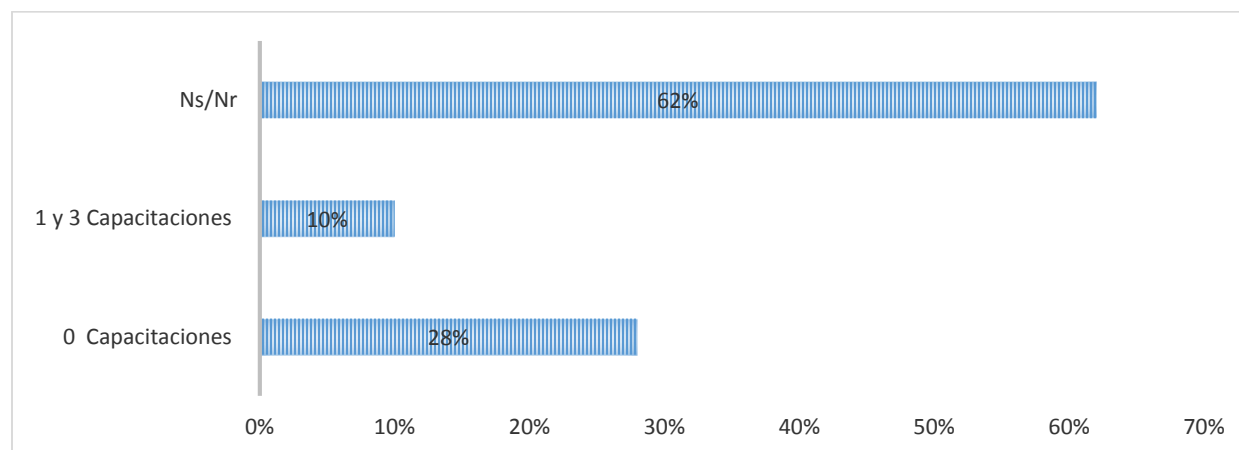
## d) Capacitaciones, donde ha participado por su propia iniciativa o convocado ofrecidas por DIAN

Tabla 12 Capacitaciones, donde ha participado por su propia iniciativa o convocado ofrecidas por la DIAN

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
0 Capacitaciones	11	28%	28%
1-3 capacitaciones	4	10%	38%
Ns/Nr	24	62%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 11 Capacitaciones, donde ha participado por su propia iniciativa o convocado ofrecidas por la DIAN



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arrojó que el 62% no responden, si ha participado por su propia iniciativa a capacitaciones de la Dian, el 28% a ninguna capacitación han asistido por su propia iniciativa y el 10% manifiestan que han asistido entre 1 y 3 capacitaciones por iniciativa propia a través de los programas de formación que ofrece la DIAN.

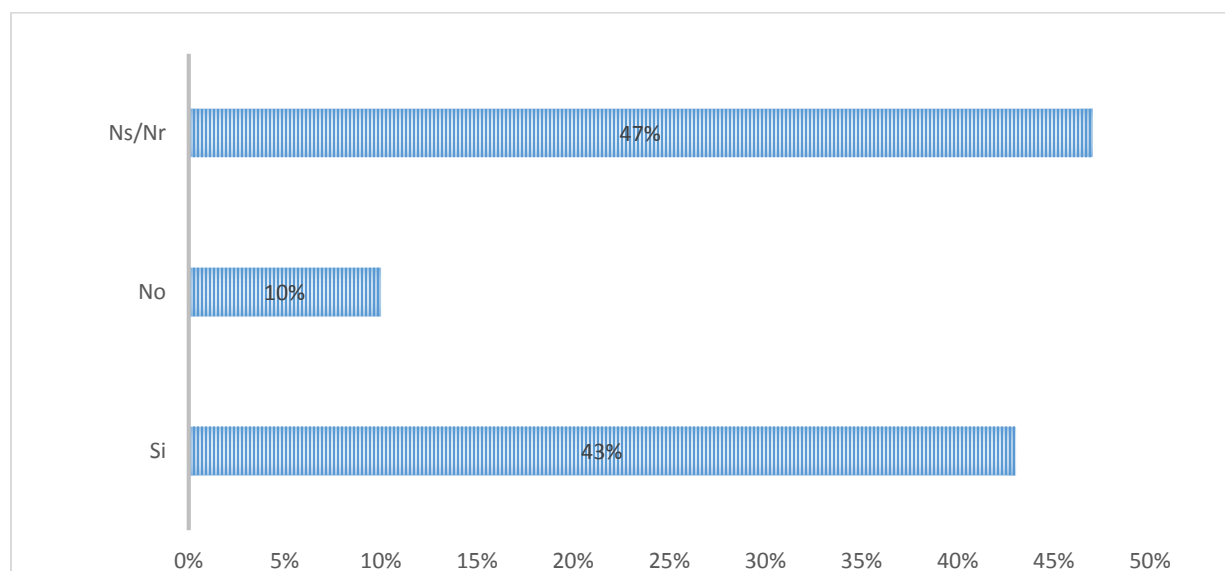
e) Interés en recibir capacitación de la DIAN

Tabla 13 Interés en recibir capacitación de la DIAN

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	17	43%	43%
No	4	10%	53%
Ns/Nr	18	47%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 12 Interés en recibir capacitación de la DIAN



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arrojó que el 47% no responde, frente al interés de recibir capacitación, el 43% afirman que si tienen interés capacitarse por parte de la DIAN, y en este aspecto expresan que los temas serían: Rete fuente y firma electrónica, tributario, declaración de renta, como registrar el negocio y que beneficios trae, en que caso se debe tributar y en cual no, ingresos que debo tener para tributar, ¿debo cambiar la razón social para evadir impuestos?, declaración de

impuestos, y de bienes, crecimiento de negocio. Por último, el 10% manifiestan que no les interesa recibir capacitación por parte de la DIAN.

#### 8. Con relación al impuesto sobre la renta

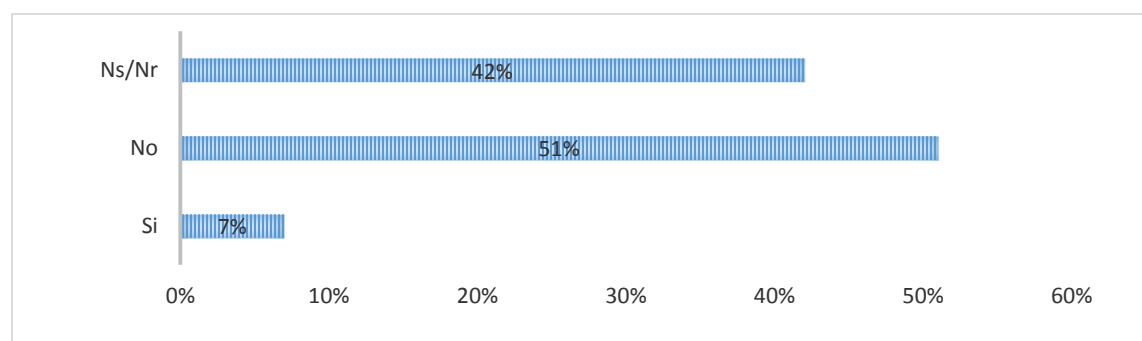
##### a) Declara como persona natural

Tabla 14 Declara como persona natural

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	3	7%	7%
No	20	51%	58%
Ns/Nr	16	42%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 13 Declara como persona natural



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arrojó que el 51% no declaran como persona natural, el 42% no contesta y el 7% afirman positivamente que declaran como persona natural.

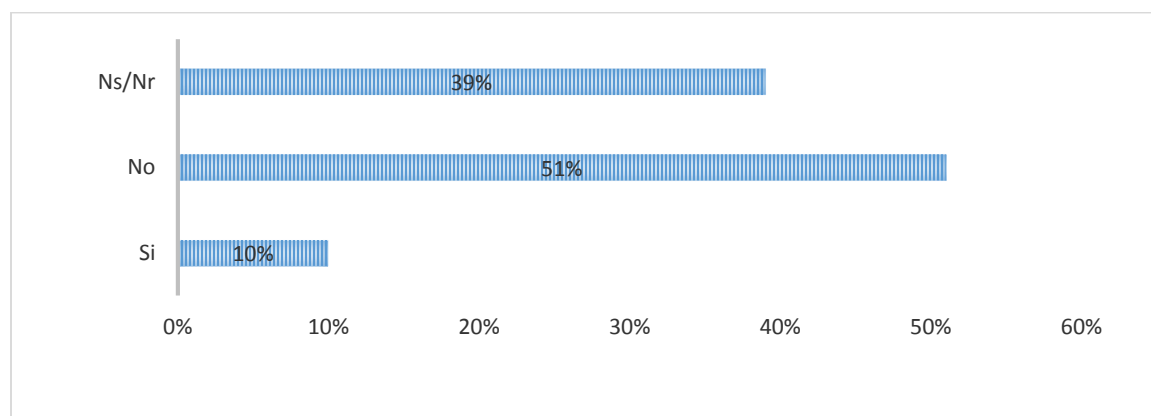
##### b) Conocimiento para cumplir la obligación de declaración

Tabla 15 Conocimiento para cumplir la obligación de declaración

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	4	10%	10%
No	20	51%	61%
Ns/Nr	15	39%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 14 Conocimiento para cumplir la obligación de declaración



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación determinó que el 51% no tienen conocimiento para cumplir con la obligación de declaración de renta como persona natural, el 39% no responden y el 10% manifiestan que si tiene conocimiento frente a la declaración.

#### 9. Relación de la empresa con otras organizaciones o entidades

##### a) Asistencia a capacitaciones convocadas cámara de comercio

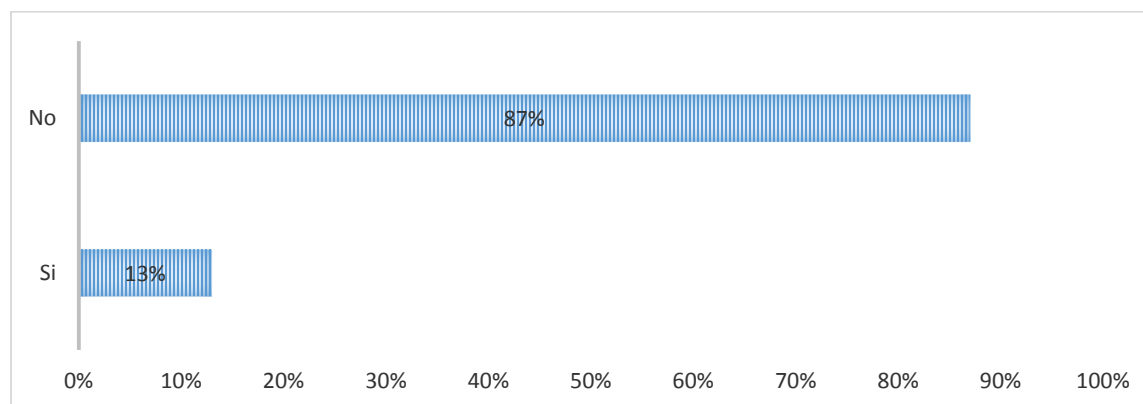
Tabla 16 Asistencia a capacitaciones por la Cámara de Comercio

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	5	13%	13%

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
No	34	87%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

Figura 15 Asistencia a capacitaciones por la Cámara de Comercio



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arroja, que el 54% no han recibido capacitaciones por parte de la cámara de comercio, el 13% por el contrario si han recibido capacitaciones de esta entidad.

a) Ha recibido asistencia técnica o capacitaciones de otras organizaciones

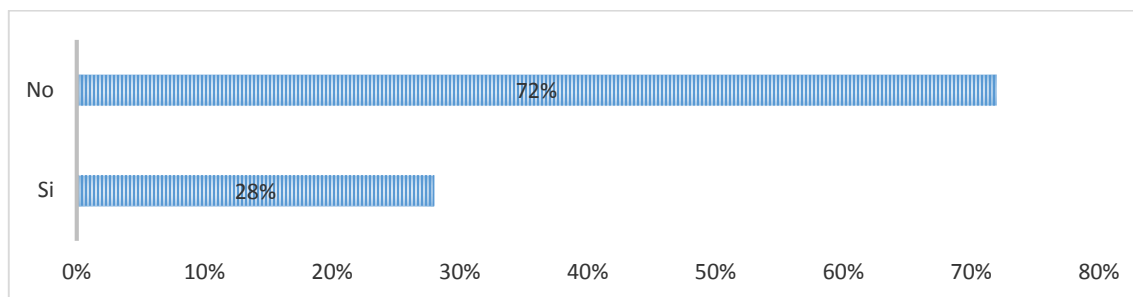
Tabla 17 Ha recibido asistencia técnica o capacitaciones de otras organizaciones

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	% AC
Si	11	28%	28%
No	28	72%	100%
Total	39	100%	100%

Fuente: encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018



Figura 16 Ha recibido asistencia técnica o capacitaciones de otras organizaciones



Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

La investigación arroja, que el 72% no han recibido asistencia técnica ni capacitaciones de otras organizaciones para el fortalecimiento de su actividad económica, el 28% manifiestan que si han recibido formación u apoyo de otras organizaciones.

## **6. Cultura tributaria como política pública (ley 223 de 1995 artículo 157) en la comuna 1 de Yumbo**

### **6.1 Contextualización**

La cultura tributaria como política pública, propone un eje, la educación, esta se encuentra referenciada en la Ley 223 de 1995 artículo 157 “*Programas de Capacitación*. La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales desarrollará una tarea pedagógica dirigida a escuelas y colegios para crear en el país una cultura tributaria a fin de educar al ciudadano en el deber constitucional de contribuir a las cargas públicas”. Por otro lado, la Ley 1607 de 2012, dentro de la exposición de motivos, enuncia textualmente en la página 19 “La simplificación de los tributos más importantes del sistema permitirá generar una transformación de la cultura tributaria colombiana. Este cambio es fundamental para crear una sociedad que sea más consciente de sus deberes y sus derechos, esencia de un proceso de inclusión”.

En consecuencia, la inclusión de cultura tributaria como norma en Colombia, ha sido establecida desde el año 1995, a través de la Ley 223 de 1995, como también se confirma en la exposición de motivos de la misma ley, en el artículo 157 donde quedó plasmado el plan de financiación que apropiaba una cuantía para la educación, no obstante, y de acuerdo a lo evidenciado en la página de la DIAN, atención al ciudadano, cultura de la contribución, este programa a la fecha, año 2018, ha sido divulgado y socializado con rectores y maestros del distrito, y cuenta con alianzas en tres secretarías de educación de tres departamentos Antioquia, Caquetá y Cundinamarca Florencia (DIAN, 2018), con una cobertura aproximada del 9,4% del total de los departamentos (32), Ante esto, es realmente preocupante que después de más de una década, la cultura de la contribución no tenga mayor despliegue informativo y de socialización.

Desde otro punto de vista, la obligación tributaria para las personas naturales nuevos declarantes en Colombia data desde 1820, El gobierno de Francisco de Paula Santander se establece la contribución directa (impuesto sobre la renta) (Fajardo, Suarez, 2012): “1821: Gravamen creado en el congreso de Cúcuta, progresivo para los salarios” (Reyes, 2014). Se puede decir, que su origen e influencia es española, producto de alta presión y dominación que ejercieron en este territorio, a partir de esta época, hasta la actual, este impuesto ha sufrido varias modificaciones, siendo la última, la realizada en la reforma tributaria Ley 1819 del año 2016, vigente y aplicable, la cual introdujo importantes cambios en el impuesto de renta para las personas naturales.

## **6.2 Resultados**

De acuerdo, a los hallazgos fruto de la aplicación de encuestas a los contribuyentes de la Comuna 1 del municipio de Yumbo, en relación con el registro de cámara y de comercio, el 65% no tiene dicho registro el 35% restante sí, en cuanto al registro único tributario RUT el 59% no lo posee el 41% sí. También se presenta que el 100% de los indagados manifiesta no haber tenido ninguna capacitación por parte de la Administración tributaria DIAN, el mismo porcentaje se presentan cuando afirman no haber participada en las convocatorias de la misma entidad. También se presenta que el 51% manifiesta no haberlo hecho y el 42% no sabe o no responde acerca de la iniciativa.

De otra parte, el 59% se expresan que durante el ciclo de información educativa no recibió ninguna instrucción relacionada con información tributaria el 7% afirma que si y el 34% no sabe o simplemente no responde. De igual manera el 43% de los indagados manifiesta que si le gustaría recibir capacitación de la DIAN el 10% no y el 47% no sabe o no responde. Así mismo expresan en relación con el impuesto de renta como persona natural el 51% dice no haber

declarado el 7% que sí y el 42% no sabe no responde; en cuanto al conocimiento para cumplir las obligaciones tributarias el 51% manifiesta no conocerlas el 10% si el 39% no sabe ó no responde. En cuanto a la cámara de comercio de Yumbo el 87% afirma no haber asistido a capacitación alguna a esta entidad el 13% si lo ha hecho en relación con otras entidades capacitadoras el 72% manifiestan no haber asistido a instrucción alguna y el 28% que sí.

Desde otra perspectiva, al entrevistar a los Rectores de las dos Instituciones Educativas existentes en la comuna 1 de Yumbo como las Instituciones educativas Juan XXIII y Gabriel García Márquez. Al ser indagados manifestaron que hasta la fecha la Dirección de Aduanas e Impuestos Nacionales DIAN no había realizado ninguna capacitación en sus respectivas Instituciones Educativas, que tampoco han recibido material para iniciar un proceso pedagógico con los estudiantes de dichas Instituciones, ni tampoco han recibido propuestas para realizar convenios de formación.

### **6.3 Análisis**

La cultura tributaria como política pública en la Comuna 1 de Yumbo, ha sido débil en los contribuyentes, se demuestra su carencia, fruto en parte, por no haberse dado el proceso de capacitación donde la Dian debía liderar el proceso, y también al desinterés de estos ciudadanos por contribuir en los impuestos. Ante este último aspecto, toma relevancia, el resultado del taller de familiarización, donde los habitantes manifestaron, que ellos no ven la inversión que el Estado hace en obras públicas como carreteras, alcantarillados agua potable vías acceso, calidad en los servicios públicos y por tal razón son renuentes al pago de los impuestos.

No obstante, el problema central se deriva en que, la cultura tributaria como política no está instaurada, si bien es cierto la Dian, ha desarrollado programa de cultura de la contribución, no hay una política que diga cómo se debe desarrollar la estrategia pedagógica, de ahí, que es

importante tener en cuenta que no solo se debe enunciar la política pública, en este caso la cultura tributaria, además, es necesaria su implementación como se hizo referencia al señalar la pertenencia de tal legislación al derecho regulativo. Pues, a pesar de que existe la Ley que propende por la cultura tributaria no hay una política pública que adopte la forma que corresponde a su jerarquía y se formalicen y se publiquen, con lo que la percepción de su existencia se hace más embarazosa y la acción de su ejecución es escasa, siendo los actos y los hechos los que dan muestra de la inexistencia de tal política pública, tal como se evidencia en los hallazgos realizados en la comuna 1 del Municipio de Yumbo.

#### **6.4 Síntesis concluyente**

Se determinó que la cultura tributaria como política no está instaurada, si bien es cierto la Dian, ha desarrollado programa de cultura de la contribución con alianzas en secretaria de educación, no hay una política que diga cómo se debe desarrollar la estrategia pedagógica, de ahí, que la política pública de la cultura tributaria no se fortaleció en los contribuyentes de la Comuna 1 del Municipio de Yumbo, como lo demuestra la evidencia de la investigación, en particular por no haberse desarrollado el mandato del Art. 157 de la Ley 223 de 1995.

En consecuencia, no se tiene una política pública que dé cumplimiento a lo establecido en la Ley 223 de 1995, porque, al parecer la prioridad del Estado es otra, la cual se sigue fundamentando en políticas coercitivas, que pueden lograr el fin de recaudo, mas no la conciencia del pago por convicción con el ánimo de contribuir con las cargas del Estado, según lo establecido en el artículo 95 de la Constitución Nacional.

## 7. Perfil del contribuyente

### 7.1 Resultados

**Genero:** De acuerdo a la investigación, la mayoría de los participantes son del género masculino el 54%, el 46% corresponde al género femenino.

**Edad:** En conjunto los indagados tienen edades entre 31 -50 años, el 61%, lo que demuestra que es una población joven, solo el 21% se encuentran entre 51-70 años y hay unos ciudadanos muy jóvenes que pertenecen al 18% y se ubican entre 18-30 años.

**Tiempo de existencia del negocio:** El 87% de los investigados determinaron que su actividad comercial lleva entre 0 y 3 años, lo que quiere decir que se está tratando de negocios recientes.

**Actividad económica:** servicios, Industria y Comercio: La actividad económica predominante es la de comercio 56%, le sigue la de servicios con el 20% y en menor proporción la industrial con el 18%. En consecuencia, las obligaciones formales como son, actualización del RUT, declaración del IVA, Renta e ICA.

### Análisis

Los indagados en su mayoría son hombres, en edad productiva, siendo su actividad predominante en esta comuna 1, la del comercio, le sigue la de servicios, situación congruente con lo presentado por (Alianza empresarial de Yumbo, 2017), los cuales evidenciaron un predominio de actividades comerciales y de servicios personales encabezados por las tiendas y alimentos de víveres; situación que es la esperada, considerando que son barrios residenciales de estratos 1 y 2, donde sus hábitos de consumo se caracterizan por hacer compras pequeñas y de carácter constante. De lo anterior se puede suponer, que todas estas personas son económicamente activas y están en condiciones de aportar a las cargas del Estado, sin embargo, no lo hacen, puesto que desconocen la cultura tributaria como política pública, la cual ha sido

excluyente, no ha llegado a esta región, prácticamente el Estado ha sido inoperante en fiscalización y capacitación.

## **7.2 Síntesis concluyentes**

Los hallazgos demuestran, que se trata de personas económicamente activas, donde concurren hombres y mujeres, generadores de riqueza en actividades de comercio, industria y servicios, todos ellos en condiciones de aportar a las cargas del Estado, sin embargo, no lo hacen debido a que la política de cultura tributaria no se ha implementado como tal, y no ha sido incluyente en esta región. Por obvias razones la conciencia del contribuyente es frágil.

## **8. Papel de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones**

### **8.1 Contextualización**

La cultura tributaria tiene como premisa, ciudadanos informados, los cuales interiorizan la necesidad de pagar los impuestos legalmente constituidos en cada país, tributando voluntariamente y por convicción, a diferencia de pagar por imposición, lo cual no gusta. El Estado concibe cada día una mayor cantidad de leyes coercitivas, que no alcanzan a ser socializadas de manera general a los ciudadanos lo cual genera desconfianza y conflictos de gobernabilidad, dado que el Gobierno no logra resultados efectivos ni cumplimiento de sus metas. La cultura tributaria es justo lo contrario a la imposición, se trata de crear una conducta en la población donde sea positivo cumplir.

Existen una gama de elementos, que influyen en el comportamiento tributario, como lo manifiestan (Alejandro M. Estévez (coord.) & Velasco, 2008), los cuales retoman a Togler (2013) el cual esboza que la acción de:

(...) tributar no es solo una operación que dependa del riesgo de detección o del costo de esos impuestos. Es también una decisión del individuo de cooperar (o no) con el Estado y con el resto de la sociedad, considerando que debe cumplir con las obligaciones que genuinamente le corresponden al estar involucrado en un pacto social legítimo (Alejandro M. Estévez (coord.) & Velasco, 2008, pág. 17).

De acuerdo con lo anterior, el comportamiento tributario de los contribuyentes se refiere a la acción de pago o no de sus obligaciones fiscales, el cual se encuentra influenciado por variables externas de carácter personal y desde la influencia de las instituciones o reglas de juego. En este comportamiento según (Vieira, 2007) los seres humanos cumplen las reglas de juego con base en razones cognitivas, instrumentales y morales. La primera, tiene relación con la información que tienen los ciudadanos acerca de las instituciones entendidas como reglas de juego. El cumplimiento



se “(...) relaciona con nuestra capacidad para comprender los conceptos básicos de la ley, como las nociones de normas y derechos.” (Vieira, 2007, pág. 36). Las razones instrumentales se fundamentan en la capacidad analítica del ser humano para determinar el goce de un mayor beneficio, dicho en otras palabras “con nuestra capacidad para pensar instrumentalmente, calcular riesgos y beneficios potenciales respecto de las acciones que pretendemos realizar” (Vieira, 2007, pág. 37).

La tercera razón es la moral, se establece entonces una relación entre la moral y el comportamiento, en el caso de incumplimiento en el pago de los impuestos se estaría rompiendo con el contrato social adquirido en una sociedad. Togler (Nelissa Aybar, 2014) “plantea que el no cumplimiento implica un costo moral puesto que el pago de impuestos es una norma social. (La) moral tributaria se compone de tres elementos: las reglas y sentimientos morales, la injusticia y por último la relación gobierno contribuyente (Nelissa Aybar, 2014, pág. 7).

## **8.2 Resultados**

Para dar cumplimiento con este objetivo específico, se desarrolló un taller de familiarización y se tomaron los hallazgos de las encuestas. Fue así, que para invitar al proceso de capacitación se realizó un perifoneo que incluyó el siguiente mensaje “se invita a toda la comunidad a participar de una capacitación sobre la importancia de la inversión social del Estado en la comunidad y su relación con la cultura tributaria” (Figura 17).

De acuerdo, a los hallazgos de la encuesta realizada en la Comuna 1, no fue posible obtener información cuantitativa que permitiese en el taller de familiarización orientar en torno a las obligaciones específicas, como es el caso del impuesto sobre la renta, por tal razón, no se cumplió con el derecho regulativo enunciado por calvo “Este derecho útil o derecho regulativo se caracteriza por estar profundamente penetrado por criterios y determinantes de índole

material: económicos, políticos, axiológicos, técnicos, etc.” (Calvo, 2005, pág. 10); Pero, el derecho regulativo para su realización efectiva requiere de su implementación, denominación que se ha venido dando según (Calvo, 2005), sin embargo, se logró en su propio contexto establecer las responsabilidades tributarias de forma general conforme el ordenamiento jurídico.

Figura 17 Perifoneo de convocatoria al proceso de formación



Fuente: Investigación realizada entre septiembre y noviembre de 2018

### **8.2.1 Primera parte del desarrollo de los temas del taller de familiarización.**

En ese sentido, se ilustró en torno al sistema tributario vigente en Colombia y cómo se clasifican los tributos, en particular se tratan de la división entre impuestos directos e indirectos., de orden nacional y territorial, información que a continuación se presenta.

#### **8.2.1.1 Impuestos directos.**

Los impuestos directos son los que consultan la capacidad económica del contribuyente como lo es el impuesto a la renta y al patrimonio, para el caso del impuesto sobre la renta de las personas naturales se trata de ilustrar conforme al artículo 103 del Estatuto tributario y el modelo adoptado cedular, esto es de los cinco tipos de cédulas de rentas.

#### *8.2.1.1.1 Trabajo.*

En esta cedula se incluyen los ingresos por salarios, comisiones, viáticos, gastos de representación, honorarios (no se incluyen cuando tienen 2 o más empleados por al menos 90 días), compensaciones recibidas por servicios personales.

#### *8.2.1.1.2 Pensiones.*

Ingresos por pensión de vejes, jubilación, invalidez, sobrevivientes, riesgos laborales, indemnizaciones sustitutivas de pensión, devolución de saldos de ahorros de pensión.

#### *8.2.1.1.3 Capital.*

Ingresos por intereses, rendimientos financieros, arrendamientos, regalías, explotación de propiedad intelectual.

#### *8.2.1.1.4 No laborales.*

Honorarios de personas naturales que presente servicios y contraten o vinculen por al menos 90 días continuos o discontinuos, 2 o más trabajadores o contratistas asociados a la actividad, todos los demás ingresos que no clasifiquen de manera expresa en las demás cedulas.

#### *8.2.1.1.5 Otros.*

Ingresos por dividendos y participaciones.

De acuerdo al artículo 19 del código del comercio se establece que todo comerciante tiene la obligación de llevar contabilidad, pero desde el punto de vista tributario el artículo 499 del estatuto tributario, establece que los responsables del régimen común son obligados a llevar contabilidad y de esto depende cual formulario (210 no obligados a llevar contabilidad o 110 obligados a llevar contabilidad) a diligenciar en renta para la elaboración de la declaración de renta.

De igual forma los artículos 592 y 593 establecen los requisitos y topes para que una persona no declare renta, a saber:

**Artículo 592 Estatuto Tributario:** 1) Los contribuyentes personas naturales y sucesiones ilíquidas que no sean responsables del impuesto a las ventas, que en el respectivo año o período gravable hayan obtenido ingresos brutos inferiores a 1.400 UVT y que el patrimonio bruto en el último día del año o período gravable no exceda de 4.500 UVT.

2) Las personas naturales o jurídicas, extranjeras, sin residencia o domicilio en el país, cuando la totalidad de sus ingresos hubieren estado sometidos a la retención en la fuente de que tratan los artículos 407 a 411, inclusive, y dicha retención en la fuente, les hubiere sido practicada.

3) Los asalariados a quienes se les eliminó la declaración tributaria. 4). Los contribuyentes señalados en el artículo 414-1 de este Estatuto. 5). Las personas naturales que pertenezcan al mono tributo.

**Artículo 593 Estatuto tributario, Asalariados no obligados a declarar.** Sin perjuicio de lo dispuesto en el numeral 1o. del artículo anterior, no presentarán declaración del impuesto sobre la renta y complementarios, los asalariados cuyos ingresos brutos provengan por lo menos en un ochenta por ciento (80%) de pagos originados en una relación laboral o legal y reglamentaria, siempre y cuando en relación con el respectivo año gravable se cumplan los siguientes requisitos adicionales: Que el patrimonio bruto en el último día del año o período gravable no exceda de será de 4.500 UVT\*.

Numeral 2. Que no sean responsables del impuesto sobre las ventas. PAR 1. El asalariado deberá conservar en su poder los certificados de retención en la fuente expedidos por los agentes retenedores y exhibirlos cuando la Administración de Impuestos Nacionales así lo requiera. PAR 2. Dentro de los ingresos que sirven de base para efectuar el cómputo a que se refiere el inciso

1o. y el numeral 3o. del presente artículo, no deben incluirse los correspondientes a la enajenación de activos fijos, ni los provenientes de loterías, rifas, apuestas o similares.

PAR 3. Para los efectos del presente artículo, dentro de los ingresos originados en la relación laboral o legal y reglamentaria, se entienden incorporadas las pensiones de jubilación, vejez, invalidez y muerte.

#### **8.2.1.2 Impuestos Indirectos.**

Son impuestos que no recaen sobre la persona sino sobre los bienes, servicios, transacciones, aunque el impuesto lo termine pagando una persona o empresa, se hace a través del consumo de un bien o servicio que está sometido a un impuesto, se hace de forma indirecta y no consulta la capacidad de tributación de las personas como ocurre con el IVA el cual grava determinados bienes y servicios.

##### **8.2.1.2.1 Nacional.**

Son propuestos por el poder ejecutivo (ministros) y aprobados por el Congreso los cuales se hacen efectivos por medio de la sanción presidencial (firma) y su correspondiente publicación en el diario oficial:

IVA: Es el impuesto que se establece sobre toda la venta de bienes y servicios del territorio Nacional. Se genera por: las ventas de mercancía que no hayan sido excluidas, Los servicios prestados en el territorio y la mercancía importada.

Renta: La base gravable para las personas naturales son sus ingresos ajustados por deducciones y exenciones. Las tarifas del impuesto aumentan con el ingreso del contribuyente como un mecanismo de equidad.

Timbre: generado en la protocolización de todo contrato o instrumento público incluido los títulos valores que se otorguen o acepten en el país suscritos entre particulares con el Estado o

entre particulares cuyo acto sea superior a 53.000.000 pesos y liquidado a la tarifa única del 1.5%. Contribuciones especiales. Son los gravámenes que establece el gobierno nacional con el fin de cubrir necesidades específicas en el presupuesto de la nación Gravamen a los movimientos financieros.

#### *8.2.1.2.2 Departamental.*

De orden territorial, su ámbito el Departamento y se establecen en el marco de la Constitución, de la Ley, decididos por la Asamblea Departamental a través de ordenanzas.

#### *8.2.1.2.3 Impuesto al registro.*

Están sujetas al impuesto de registro, en los términos de la Ley 223 de 1.995, las inscripciones de los documentos que contengan actos, providencias, contratos o negocios jurídicos en que los particulares sean parte o beneficiarios que, por normas legales, deban registrarse en las Cámaras de Comercio o en las oficinas de registro de instrumentos públicos.

La matrícula mercantil o su renovación, la inscripción en el registro nacional de proponentes y la inscripción de los libros de contabilidad no se consideran actos, contratos o negocios jurídicos documentales.

El impuesto se causa en el momento de la solicitud y se paga por una sola vez por cada acto, contrato o negocio jurídico sujeto a registro. Cuando un mismo documento contenga diferentes actos sujetos a registro, el impuesto se liquidará sobre cada uno de ellos, aplicando la base gravable y tarifa establecidas en la ley.

#### *8.2.1.2.4 Sobretasa a la gasolina.*

La ley 788 de 2002 artículo 55 decreto las tarifas de la sobretasa a la gasolina, del 18.5% aplicable en los Municipios y del 6.5% para los Departamentos. Parágrafo 1°. Para los fines de este artículo, el Departamento de Cundinamarca no incluye al Distrito Capital de Bogotá.

Parágrafo 2°. Los Concejos de los Municipios ubicados en zonas de frontera podrán optar entre la tarifa general o la adopción de una tarifa entre el dos por ciento (2%) y el seis por ciento (6%); en caso de adoptar este rango tarifario, deberán informar de esta situación a los responsables de declarar y pagar el impuesto, antes de iniciar el período gravable para el cual aplica la mencionada tarifa. En todo caso, mientras la entidad territorial no haya informado al responsable la adopción de la tarifa diferencial, la tarifa aplicable será la general del diecinueve por ciento (19%) establecida para todos los Municipios.

Parágrafo 3°. Los recursos adicionales de la sobretasa que se autoriza en el presente artículo, no se verán afectados por pignoraciones anteriores. Cuando las entidades territoriales destinen estos recursos a financiar infraestructura vial o sistemas de transporte masivo, podrán pignorar el porcentaje adicional de la sobretasa o autorizar las vigencias futuras con cargo a estos recursos hasta por el término de duración del proyecto.

Parágrafo 4°. Autorícese al Gobierno Nacional por seis meses a partir de la aprobación de esta Ley, para que reglamente de manera especial lo referente al consumo y venta de gasolina en las zonas fronterizas.

Parágrafo 5°. Los recursos adicionales de la sobretasa que se autorizan en el presente artículo, podrán ser incorporados en las estructuras de precio de la gasolina motor corriente y extra de forma gradual en un período máximo de tres (3) meses, a partir del 1° de febrero de 2003.

Impuesto al vehículo: El Impuesto sobre vehículos automotores es un impuesto de carácter directo, que recae sobre la propiedad o posesión de los vehículos gravados, que se encuentren matriculados entidad territorial de tal manera fue establecido en la Ley 488 de 1998," por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones fiscales de las Entidades

Territoriales", dentro del Capítulo VI estableció las normas para el pago del impuesto sobre vehículos automotores.

Que el artículo 143 de la citada ley determina: "Artículo 143. Base gravable. Está constituida por el valor comercial de los vehículos gravados, establecido anualmente mediante resolución expedida en el mes de noviembre del año inmediatamente anterior al gravable, por el Ministerio de Transporte.

Para los vehículos que entran en circulación por primera vez, la base gravable está constituida por el valor total registrado en la factura de venta, o cuando son importados directamente por el usuario propietario o poseedor, por el valor total registrado en la declaración de importación.

Parágrafo. Para los vehículos usados y los que sean objeto de internación temporal, que no figuren en la resolución expedida por el Ministerio de Transporte, el valor comercial que se tomará para efectos de la declaración y pago será el que corresponda al vehículo automotor incorporado en la resolución que más se asimile en sus características".

El impuesto se paga una vez por año de acuerdo a lo establecido en el avalúo establecido en la resolución que para tal fin emite cada año el ministerio de transporte.

#### *8.2.1.2.5 Impuestos al consumo de cigarrillos y tabaco.*

El artículo 347 de la Ley 1819, modifico el impuesto para el 2018 de los cigarrillos, tabacos, cigarros y cigarritos los cuales tendrán un impuesto de \$2.100 por cada cajetilla de veinte unidades o de manera proporcional a su contenido. A partir de 2019, la tarifa se actualizará anualmente en un porcentaje equivalente al crecimiento del IPC más cuatro puntos.

El componente *ad valorem* del impuesto al consumo de cigarrillos y tabaco elaborado será del 10 % de la base gravable, es decir, el precio de venta al público cobrado en los grandes



almacenes e hipermercados minoristas. Este se liquidará y pagará por cada cajetilla de veinte unidades o de manera proporcional a su contenido.

#### *8.2.1.2.6 Impuestos al consumo de cerveza y licores.*

El 14 de diciembre de 2017, a través de la Certificación 2 expedida por la Dirección General de Apoyo Fiscal del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, se establecieron las tarifas oficiales para el impuesto al consumo de la cerveza nacional, a saber:

- Para cervezas será de \$359,70 por unidad de 300 centímetros.
- Para sifones será de \$309,12 por unidad de 300 centímetros cúbicos.
- Para refajos y mezclas será de \$108,89 por unidad de 300 centímetros cúbicos.

El impuesto a las cervezas, sifones, refajos y mezclas nacionales son establecidos de manera semestral por la Dirección de Apoyo Fiscal del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

#### *8.2.1.2.7 Municipales.*

Similar a los de orden departamental en cuanto a su marco jurídico, se deciden por los Concejos Municipales a través de Acuerdos, generalmente consagrados en los llamados Estatutos Tributarios del orden municipal.

#### *8.2.1.2.8 Impuesto de Industria y Comercio.*

Grava toda actividad industrial, comercial o de servicios que se realiza en el municipio en forma ocasional o permanente, con establecimientos o sin ellos. Impuesto Predial unificado: Se grava a la propiedad o posesión de los inmuebles ubicados en el municipio y que debe ser declarado y pagado por los propietarios y poseedores de los predios. Por predio se entienden: locales, parqueaderos, lotes, apartamentos, casa, etc. El impuesto se causa el 1 de enero de cada año hasta el 31 de diciembre del respectivo año.

#### 8.2.1.2.9 *Impuesto sobre vehículos automotores.*

Recae sobre los vehículos matriculados en el Distrito Capital y su pago o periodo es anual, del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Sobretasa a la gasolina: La ley 788 de 2002 artículo 55 decreto las tarifas de la sobretasa a la gasolina, del 18.5% aplicable en los Municipios y del 6.5% para los Departamentos. Parágrafo 1°. Para los fines de este artículo, el Departamento de Cundinamarca no incluye al Distrito Capital de Bogotá.

Parágrafo 2°. Los Concejos de los Municipios ubicados en zonas de frontera podrán optar entre la tarifa general o la adopción de una tarifa entre el dos por ciento (2%) y el seis por ciento (6%); en caso de adoptar este rango tarifario, deberán informar de esta situación a los responsables de declarar y pagar el impuesto, antes de iniciar el período gravable para el cual aplica la mencionada tarifa. En todo caso, mientras la entidad territorial no haya informado al responsable la adopción de la tarifa diferencial, la tarifa aplicable será la general del diecinueve por ciento (19%) establecida para todos los Municipios.

#### 8.2.1.2.10 *Impuesto de delineación urbana.*

Para expedir licencias de construcción, ampliación, modificación, adecuación y reparación de obras y terrenos del Distrito Capital.

#### 8.2.1.2.11 *Impuesto de azar y espectáculos*

El hecho generador de este impuesto está constituido por la realización de uno de los siguientes eventos: espectáculos públicos, apuesto sobre toda clase de juegos permitidos, rifa, concursos y similares y venta por el sistema de clubes.

Finalmente, como resultado de esta capacitación, algunos de los asistentes lograron sentirse inquietos, con incertidumbre y algo de preocupación frente a su responsabilidad y a la

importancia de contribuir con las cargas del Estado, mientras que otro grupo manifestaron que pasaría mucho tiempo para que el gobierno hiciera presencia en este sector, mediante requerimientos coercitivos, puesto que consideran que su aporte contributivo es mínimo.

### **8.2.2 Hallazgos de la encuesta.**

De acuerdo, a los hallazgos obtenidos de las encuestas, tomando dos variables del registro mercantil y del RUT, se pudo evidenciar, que el 65% de los representantes de centros industriales de comercio y de servicios no se han registrado en cámara de comercio, el 35% se han formalizado, el 41% han obtenido su RUT y el 59% no cumplen. Situación, que no es congruente con los resultados de la investigación de acuerdo a la actividad económica, donde el 56% tiene como actividad económica el comercio, el 18% industrial, el 20% es a través de servicios y el 6% manifiestan otra actividad económica. .

## **8.3 Análisis**

Resulta, por tanto, que la Cultura Tributaria tiene un papel relevante en el cumplimiento de las obligaciones, sin embargo, la evidencia denota que, al no contar con un nivel básico en materia tributaria, en la perspectiva del convencimiento, conciencia y no de coacción, se ve afectado el pago de los impuestos de los contribuyentes de la Comuna 1 de Municipio de Yumbo.

Lo que conlleva, además a identificar el desinterés de la ciudadanía de la Comuna 1 por el cumplimiento de las obligaciones en lo formal, esto es, de los registros y por ende en el aspecto material, esto es, el pago de sus obligaciones; pudiendo establecer el nexo de la cultura tributaria con el cumplimiento con el deber de contribuir con las cargas del Estado, no obstante, algunos de los asistentes del taller de familiarización, lograron sentir responsabilidad frente a la importancia de contribuir con las cargas del Estado, la mayoría no son comprometidos con este gravamen siendo generadores de riqueza según su actividad económica.

En consecuencia, se puede evidenciar el deterioro de la confianza de la población con el Estado, la cual se ve asociada a prácticas de evasión y elusión de impuestos, corrupción y contrabando; las cuales se constituyen en los principales impedimentos de la modernización tributaria. Es indiscutible que en materia tributaria los individuos no son conscientes de los beneficios que pueden tener con el pago de impuesto, gravamen, que repercute en el desarrollo del país, mejoramiento de vías, salud, educación y recreación. Por lo tanto, es necesario que el Estado aúne esfuerzos por mejorar “la percepción de los contribuyentes acerca de la justicia del sistema tributario y del uso eficiente de los recursos que el Estado obtiene” (Gómez, Jiménez, Martner, 2017, pág. 63) y realice mayor énfasis en “generar más conciencia en el país, sobre todo una cultura tributaria acerca de la importancia de pagar impuestos” (Delgado, 2015).

En consecuencia, es necesario seguir trabajando, mejorando la apreciación en las instituciones pública y la credibilidad del Estado, promoviendo programas de formación tributaria, los cuales deberán ser continuos y masivos, para todos los niveles de educación: inicial, educación preescolar, educación básica, educación media y educación superior: implantando la semilla en las futuras generaciones quienes puedan retroalimentarse y a la vez transmitir; “no cabe duda de que la conducta fiscal adulta sería distinta si se educara adecuadamente desde niños y jóvenes de la sociedad como ya se viene haciendo en otros países” (Solórzano, 2011, pág. 13); es decir, con la educación se puede fortalecer el compromiso ciudadano, que conlleva a reducir la corrupción, la evasión, y el contrabando, a través de la DIAN, mejorando las relaciones con el ciudadano.

#### **8.4 Síntesis concluyente**

El papel de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones es fundamental, sin embargo, no se ve reflejado en el pago de los impuestos en los contribuyentes de la Comuna 1. Situación, contrastable con la experiencia del programa de cultura tributaria llevado a cabo en

Bogotá por varias administraciones, es decir, que cultura se construye en un proceso permanente, no puede ser solo momentáneo y como programa de un único proyecto de gobierno. No obstante, es relevante la actitud de ciertas personas al recibir formación tributaria, los cuales lograron sentirse inquietos frente a su responsabilidad y a la importancia de contribuir con las cargas del Estado.

## **9. Obligación tributaria Comuna 1 del municipio de yumbo**

### **9.1 Resultados**

Para identificar las obligaciones o tipos de tributos a que estarían sujetos los contribuyentes ciudadanos residentes en la Comuna 1 del Municipio de Yumbo, se desarrolló la segunda parte del taller de familiarización, en la cual se analizó las bases legales y la estructura del sistema tributario para así identificar las principales fuentes generadoras de compromisos tributarios, teniendo de presente que los pequeños empresarios son personas naturales que realizan actividades económicas en un 56% en el comercio, el 20% servicios y el 18% industrial.

#### **9.1.1 Segunda parte del desarrollo de los temas del taller de familiarización.**

En ese orden de ideas se procedió a presentar la obligación tributaria de las personas naturales comerciales, industriales y de servicios.

##### **9.1.1.1 *Persona natural.***

Toda persona está obligada a cumplir la Constitución y las leyes. Son deberes de la persona y del ciudadano: 1). Respetar los derechos ajenos y no abusar de los propios; 2). Obrar conforme al principio de solidaridad social, respondiendo con acciones humanitarias ante situaciones que pongan en peligro la vida o la salud de las personas; 3). Respetar y apoyar a las autoridades democráticas legítimamente constituidas para mantener la independencia y la integridad nacionales. 4). Defender y difundir los derechos humanos como fundamento de la convivencia pacífica; 5). Participar en la vida política, cívica y comunitaria del país; 6. Propender al logro y mantenimiento de la paz; 7). Colaborar para el buen funcionamiento de la administración de la justicia; 8). Proteger los recursos culturales y naturales del país y velar por la conservación de un ambiente sano; 9). **Contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad.**

Y en este último aspecto, para darle una armonización a la contribución se hace necesario que esto sea cultural, y para esto, toma relevancia la declaración de la UNESCO.

La cultura puede considerarse actualmente como el conjunto de los rasgos distintivos, espirituales y materiales, intelectuales y afectivos que caracterizan a una sociedad o un grupo social. Ella engloba, además de las artes y las letras, los modos de vida, los derechos fundamentales al ser humano, los sistemas de valores, las tradiciones y las creencias y que la cultura da al hombre la capacidad de reflexionar sobre sí mismo. Es ella la que hace de nosotros seres específicamente humanos, racionales, críticos y éticamente comprometidos. A través de ella discernimos los valores y efectuamos opciones. A través de ella el hombre se expresa, toma conciencia de sí mismo, se reconoce como un proyecto inacabado, pone en cuestión sus propias realizaciones, busca incansablemente nuevas significaciones, y crea obras que lo trascienden (UNESCO, 1982).

Y para articular esta declaratoria, es congruente con la expresión de Cortázar donde expone que.

Es necesario desarrollar una cultura tributaria, que permita a los ciudadanos concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo, acorde con los valores democráticos. Un mayor nivel de conciencia cívica respecto al cumplimiento tributario, junto a una percepción de riesgo efectivo por el incumplimiento, permitirá a los países de la región disminuir los elevados índices de evasión y contrabando existentes (Cortázar, 2000).

De acuerdo con los razonamientos que se han venido realizando, las obligaciones tributarias identificadas en la Comuna 1 del Municipio de Yumbo para las personas naturales, que surgen a

la raíz de la interacción con la comunidad y conforme el ordenamiento jurídico vigente, son las relevantes al impuesto sobre la renta, impuesto predial y vehículos y el IVA.

#### **9.1.1.2 *Impuesto a la renta.***

Se busca a través de sus propias experiencias dar cuenta de las características reseñadas en el apartado 8.2.1.1 de este trabajo.

#### **9.1.1.3 *Impuesto predial.***

En tiempo de paz, solamente el Congreso, las asambleas departamentales y los concejos distritales y municipales podrán imponer contribuciones fiscales o parafiscales. La ley, las ordenanzas y los acuerdos deben fijar, directamente, los sujetos activos y pasivos, los hechos y las bases gravables, y las tarifas de los impuestos. La ley, las ordenanzas y los acuerdos pueden permitir que las autoridades fijen la tarifa de las tasas y contribuciones que cobren a los contribuyentes, como recuperación de los costos de los servicios que les presten o participación en los beneficios que les proporcionen; pero el sistema y el método para definir tales costos y beneficios, y la forma de hacer su reparto, deben ser fijados por la ley, las ordenanzas o los acuerdos. Las leyes, ordenanzas o acuerdos que regulen contribuciones en las que la base sea el resultado de hechos ocurridos durante un período determinado, no pueden aplicarse sino a partir del período que comience después de iniciar la vigencia de la respectiva ley, ordenanza o acuerdo (Constituyentes, 1991).

Amparados en este precepto el municipio aprobó el Acuerdo 024 de diciembre de 2016, donde su objeto es regular, establecer y adoptar los tributos en el municipio, para que los ciudadanos cumplan con el deber de contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones de Yumbo, mediante el pago de los tributos fijados dentro de los principios de igualdad, transparencia, justicia y equidad. En ese orden establece los porcentajes aplicables a pagar por



cada uno de los impuestos, contribuciones, tasas y sobretasas que se encuentran vigentes en el municipio entre ellos están: Predial unificado, Industria y Comercio, Avisos y tableros, Publicidad exterior visual, Espectáculos públicos, Delineamiento, Sobretasa deportiva, Alumbrado Público, Circulación y tránsito servicios de vehículos públicos. Entre otros.

El impuesto predial está regulado por la Ley 44 de 1990 la cual fue modificada por la Ley 1450 de 2011 e incorporado al código municipal por el decreto 1333 de 1986 y demás normas complementarias especialmente la Ley 14 de 1983, Ley 55 de 1985 y Ley 75 de 1986, en estas se desarrolla el concepto de predio “es un inmueble no separado por otro predio público o privado con o sin construcciones y/o edificaciones, pertenecientes a una persona natural o jurídicas”.

En consecuencia, se define el predio urbano como el que está ubicado dentro del perímetro urbano. Los predios se caracterizan por su destinación económica esta pueda ser: Habitacional: Predios destinados a vivienda, se incluyen dentro de esta clase los parqueaderos. Garajes, y depósitos contenidos en el reglamento de propiedad horizontal, ligados a este destino. Si existe en el mismo una actividad distinta, el predio tributará con la utilización que tenga, ya sea comercial, de servicio o industrial.

Industrial: En los cuales se desarrollan actividades de elaboración y transformación de materias primas, almacenamiento de estas, de productos en proceso y/o productos terminados, aquellos donde se desarrollan actividades de producción, fabricación, preparación, recuperación, reproducción, ensamble, construcción, transformación, preparación, recuperación, reproducción, ensamblaje, construcción, transformación, tratamiento y manipulación de materias primas para producir bienes o productos materiales.

Comercial: Los destinados a la venta, intercambio, distribución y comercialización de bienes y servicios. Agropecuario: Con destinación agrícola, pecuaria, ganadera y/o similares. Minero:

Destinados a la extracción y explotación de minerales. Cultural: Destinados al desarrollo de actividades artísticas e intelectuales. Recreación: Dedicados al desarrollo de actividades de esparcimiento y entrenamiento. Entre otros.

Posteriormente, se procedió a explicar de qué se trata el avalúo catastral, el cual consiste en la determinación del valor de los predios obtenido mediante investigación y análisis estadísticos de mercado inmobiliario efectuado por el instituto Geográfico Agustín Codazzi. Este valor es que hace base gravable para liquidar el impuesto predial. Las tarifas vigentes del impuesto predial en Yumbo y aplicables a la comuna 1 son:

Tabla 18 Las tarifas vigentes del impuesto predial en Yumbo

Avaluó pesos		
Desde	Hasta	Tarifa
-	20.000.000	4 x 1000
20.000.001	50.000.000	6 x 1000
50.000.001	100.000.000	8 x 1000
100.000.001	En adelante	10 x 1000

Fuente: Alcaldía Municipal de Yumbo

#### **9.1.1.4 Impuesto de vehículo.**

El impuesto de vehículos automotores es de orden Departamental que sustituyó el impuesto de Circulación y Tránsito (municipal) y de timbre nacional (departamental), de vehículos particulares a partir del 1° de enero de 1999. Dentro del cual se establece la tasa del 20% de participación para el municipio, el cual se introdujo con la Ley 488 de 1998 en su artículo 145 por la cual se expiden normas en materia Tributaria y se dictan otras disposiciones fiscales de las Entidades Territoriales y establece: “están gravados con el impuesto los vehículos automotores

nuevos, usados y los que internen temporalmente al territorio nacional, salvo los siguientes: a) Las bicicletas, motonetas y motocicletas con motor hasta de 125 c.c. de cilindrada”

#### **9.1.1.5 IVA.**

El IVA se genera, y por tanto nace la obligación de cobrarlo, cuando se vende (Compro) un producto que está gravado con el IVA o se presta un servicio que está gravado. Por lo tanto, quien paga la totalidad de este impuesto es el consumidor final, pues al no poderlo vender o agregarle valor, no puede descontar. El artículo 420 del estatuto señala los hechos generadores de IVA en la siguiente forma: 1) En la venta de bienes corporales muebles e inmuebles, con excepción de los expresamente excluidos. 2) En la venta o cesiones de derechos sobre activos intangibles, únicamente asociados con la propiedad industrial. 3) En la prestación de servicios en el territorio nacional, o desde el exterior, con excepción de los expresamente excluidos. 4) En la importación de bienes corporales que no hayan sido excluidos expresamente. 5) Por la circulación, venta u operación de juegos de suerte y azar, con excepción de las loterías y de los juegos de suerte y azar operados exclusivamente por internet.

##### *9.1.1.5.1 Responsables del Impuesto a las ventas.*

El artículo 437 del estatuto tributario señala quiénes son los responsables del impuesto a las ventas, entendiendo como responsables las personas o empresas que tienen la obligación de cobrarlo, recaudarlo y transferirlo a la cuenta de la Dian, en este articulado contempla los responsables de este impuesto obligando a los comerciantes y los importadores, y quienes presten servicios gravados con el IVA.

Se puede concluir que basados en la norma vigente son responsables del Impuesto sobre las ventas todas las personas jurídicas y naturales que vendan productos o presten servicios gravados con IVA. El Estado clasifico en dos grupos:

**Régimen común:** Para ser parte de este grupo debe cumplir las siguientes condiciones

- 1) Que en el año anterior hubieren obtenido ingresos brutos totales provenientes de la actividad, superiores a tres mil quinientas (3.500) UVT.
- 2) Que tengan más de un establecimiento de comercio, oficina, sede, local o negocio donde ejercen su actividad.
- 3) Que en el establecimiento de comercio, oficina, sede, local o negocio desarrollen actividades bajo franquicia, concesión, regalía, autorización o cualquier otro sistema que implique la explotación de intangibles.
- 4) Que sean usuarios aduaneros.
- 5) Que hayan celebrado en el año inmediatamente anterior ni en el año en curso contratos de venta de bienes y/o prestación de servicios gravados por valor individual, igualo superior a tres mil quinientas (3.500) UVT.
- 6) Que el monto de sus consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras durante el año anterior o durante el respectivo año supere la suma de tres mil quinientas (3.500) UVT;

Parágrafo. Para la celebración de contratos de venta de bienes y/o de prestación de servicios gravados por cuantía individual y superior a tres mil quinientos (3.500) UVT, el responsable del Régimen Simplificado deberá inscribirse previamente en el Régimen Común.

**Registro en Cámara de Comercio:** El decreto 410 de 1971, en su artículo 10 considera comerciante la persona que ejerza regularmente y de forma profesional actividades mercantiles, de modo que quien sea calificado o sea calificable como comerciante adquiere unas responsabilidades como son:

1) Matricularse en el registro mercantil; 2) Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exija esa formalidad; 3) Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales; 4) Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades; 5) Denunciar ante el juez competente la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles, y 6) Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal.

Las personas que ejerzan profesionalmente el comercio y no se realicen el registro mercantil se exponen a una sanción de 17 salarios mínimos mensuales vigentes de acuerdo a lo establecido el artículo 37 del citado decreto y en concordancia con en el decreto 2153 de 1992 artículo 11.

**Régimen simplificado:** Para ser parte de este grupo debe cumplir las siguientes condiciones

Que en el año anterior hubieren obtenido ingresos brutos totales provenientes de la actividad, inferiores a tres mil quinientas (3.500) UVT. Que tengan máximo un establecimiento de comercio, oficina, sede, local o negocio donde ejercen su actividad. Que en el establecimiento de comercio, oficina, sede, local o negocio no se desarrollen actividades bajo franquicia, concesión, regalía, autorización o cualquier otro sistema que implique la explotación de intangibles. Que no sean usuarios aduaneros. Que no hayan celebrado en el año inmediatamente anterior ni en el año en curso contratos de venta de bienes y/o prestación de servicios gravados por valor individual, igualo superior a tres mil quinientas (3.500) UVT. Que el monto de sus consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras durante el año anterior o durante el respectivo año no supere la suma de tres mil quinientas (3.500) UVT.

Parágrafo. Para la celebración de contratos de venta de bienes y/o de prestación de servicios gravados por cuantía individual y superior a tres mil quinientos (3.500) UVT, el responsable del Régimen Simplificado deberá inscribirse previamente en el Régimen Común.

### Actividades comerciales, industriales y de servicios

Teniendo en cuenta el perfil, actividad económica, de las unidades productivas de la Comuna del Municipio de Yumbo, se presentó en el taller de familiarización una relación o conexión de los diversos tributos y la actividad, con la observación de que todos tienen la condición de persona natural.

Estas actividades tienen la obligación formal de declarar renta si cumple con los topes establecidos en las obligaciones de personas naturales tal como se evidencia en el numeral (9.1.1.2.), de acuerdo al cédula correspondiente deberá liquidar y pagar dicho impuesto; de igual forma si es propietario del inmueble tal como lo establece el nivel (9.1.1.3) del presente estudio deberá liquidar y pagar el impuesto predial, también le asiste el deber de contribuir con el impuesto de vehículos de acuerdo a lo establecido numeral (9.1.1.4): es contribuyente de IVA y puede llegar a ser responsable si cumple con lo reglamentado en el numeral (9.1.1.6).

Para efectos de la actividad comercial e industrial, se debe registrar en cámara de comercio, si bien es cierto, no es una obligación tributaria si es una obligación mercantil regulada por el código del comercio tal como se expresó anteriormente en el ítems de cama de comercio.

Continuando con el itinerario de la capacitación, se enfatizó en torno a la composición de la canasta familiar, para esto, se analizaron los alimentos que actualmente tienen IVA, con cada sector (vivienda, salud, educación, diversión, transporte, comunicaciones y otros gastos), y además se tuvieron en cuenta otros impuestos, como el predial, y el impuesto de vehículos. Con estos resultados se puede demostrar que los pequeños empresarios de la comuna 1, si contribuyen al Estado, sin embargo, muchos no son conscientes de que está tributando y que por lo tanto el Estado social de derecho debe repercutir en programas de mejoramiento de la calidad de vida a sus ciudadanos.

Posteriormente, se procedió a explicar ¿cómo cada ciudadano participaba y aportaba a los ingresos del Estado?, para esto, se apaleó a los elementos que componen la canasta familiar y su participación en el IVA (Ver Anexos E, F, G, H, I, J, K, L, M).

Tabla 19 Resumen La distribución de la canasta familiar

Sectores	Gravados Tarifa del 5 y 19%	Gravados Tarifa 0%	%
Productos			
Alimento	21	35	33
Vivienda	24	7	18
Vestuario	21	0	12
Salud	3	8	6
Educación	2	6	5
Diversión	12	5	10
Transporte	9	6	9
Comunicaciones	3	1	2
Otros gastos	7	2	5
Total	102	70	100

Fuente: datos DIAN procesamiento la Autora

Para ilustrar mejor la exposición de sensibilización, se ejemplarizo de la siguiente manera: en Colombia existe el salario mínimo vital de subsistencia en cual la jurisprudencia Sentencia SU-995 de ha definido como Aquella parte del ingreso del trabajador destinado a solventar sus necesidades básicas y del núcleo familiar dependiente, tales como alimentación, vivienda, salud, educación, recreación, servicios públicos domiciliarios, entre otras prerrogativas que se encuentran previstas expresamente en la Constitución Nacional y que además, posibilitan el mantenimiento de la dignidad del individuo como principio fundante del ordenamiento jurídico constitucional (Gaviria, 1999).

En ese orden de ideas se a calculó un ingreso mínimo vital, el cual corresponde al 50% sobre el salario mínimo legal vigente y el salario mínimo legal, teniendo en cuenta los 172 productos de la canasta familiar, de los cuales el 41% no están gravados, el 6% gravado con el 5%, y el 53% con el 19%.

Continuando con el proceso pedagógico de la capacitación, se procedió a tomar aleatoriamente una tirilla de mercado la cual se había solicitado previamente para llevar a la reunión y como complemento a esta la lista de la canasta familiar (Anexo N), al respecto, se pudo evidenciar que el IVA aportado por una persona de salario mínimo vital de subsistencia al año es \$451.229 y una persona de un salario mínimo, aportaría con el IVA \$902.457 al año.

Una vez evidenciado el valor aportado de IVA, por una persona del salario mínimo vital y del salario mínimo legal, se procedió a explicar que también existen otros impuestos que ayudan a contribuir con las cargas del Estado, donde se les explico que por mandato constitucional contenido en el artículo 338.

Una vez revisados estos conceptos, se procedió a realizar una selección con los asistentes a la capacitación de cuales impuestos de los enunciados ellos pagaban, encontrando que, de los 13 asistentes el 80% pagaba predial y de vehículo, con esta información se procedió a pasar una formato donde los asistentes marcaban si poseían, vehículos (carro o moto), cuyo precio oscilaba entre >15 <15 millones como valor del carro y para motos de >7.5 <7.5 millones, de igual forma se procedió con la vivienda cuyo valor oscilaba entre >50 <50 millones y especificando si esta era propia, con estos datos donde se evidencio que dentro de los asistentes teníamos 10 que tenían motos de más de 7.5 millones y que la mayoría poseía vivienda de más de 50 millones (Anexo O). Con esta averiguación se logró calcular el impuesto de rodamiento por vehículos y el impuesto predial, y a esto se le sumo el valor calculado del pago de IVA, lo cual arrojó que el



aporte de estas personas con ingresos de salario mínimo vital al Estado es de \$889.079 y la de un salario mínimo legal \$1.340.307 al año. Lo que demuestra que todos de una u otra manera tributamos, de acuerdo a sus ingresos y para muchos no se es consciente que está tributando y que por lo tanto el Estado debe repercutir en programas de mejoramiento de la calidad de vida de sus ciudadanos.

Tabla 20 Aporte en IVA de una persona con Salario Mínimo Legal y Salario Mínimo Vital

Impuestos atribuibles a las personas naturales

Detalle	Salario	Salario	Aporte en impuesto por año	
	Mínimo Legal <SMLV	Mínimo Vital SMLV		
Ingreso familia promedio	\$12.447	\$24.894		
IVA	\$37.602	\$75.205	\$451.229	\$902.457
Impuesto predial	\$330.00	\$330.00	\$330.000	\$330.000
Impuesto de vehículo moto	\$107.850	\$107.850	\$107.850	\$107.850
Impuesto al año			\$889.079	\$1.340.307

Fuente: Fuente: Datos Dian, procesamiento la autora

Posteriormente, se explicó que de acuerdo al Decreto 1625 de 2016, el cual detallo las fechas en las que se debe presentar la declaración de renta y enuncio los obligados a cumplir con la obligación formal y legal de declarar Renta. Si la persona natural cumple con alguna de las siguientes condiciones durante el año 2017 debe declarar Renta:

Ingresos brutos: Que sumados durante el periodo gravable 2017 asciendan a 1.400 uvt (\$44.603.000). Compras y/o consumos con tarjetas de crédito: Que sumados durante el periodo gravable 2017 asciendan a 1.400 uvt (\$44.603.000). Patrimonio: (casa- carro-moto-finca-lote etc sin incluir deudas), Que sumados durante el periodo gravable 2017 asciendan a 4.500 uvt

(\$143.366.000), que este en cabeza del analizado. Consignaciones Bancarias: Que sumados durante el periodo gravable 2017 asciendan a 1.400 uvt (\$44.603.000).

De igual forma de una manera muy didáctica se explicó lo estipulado en la última reforma tributaria Ley 1819 vigente aplicable, la cual introdujo importantes cambios en el impuesto de renta para las personas naturales, en tal aspecto, se eliminó la clasificación de empleados, trabajadores por cuenta propia u otros; se introdujo el concepto de sistema cédular del impuesto creando cinco cédulas: rentas laborales, rentas de capital, rentas no laborales, rentas de pensiones y dividendos. Con lo cual la determinación del impuesto sobre la renta será más simple, ya que se eliminó la determinación del impuesto sobre la renta bajo los sistemas de IMAN ni IMAS.

Continuando, se aplica un sistema de depuración para cada una de estas cédulas y una tarifa específica, de manera que el impuesto de renta será la suma de la determinación que arroje cada una de estas cédulas. Laborales: En la cédula de rentas laborales se incluyen todos los ingresos obtenidos por la prestación de servicios personales, según lo dispuesto por el artículo 103 del Estatuto Tributario.

Artículo 388 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 18 de la Ley 1819 de 2016, establece el límite del 40% para las deducciones y rentas exentas que pueden ser descontadas por las personas naturales en la determinación de la base de retención en la fuente por rentas de trabajo.

Cabe resaltar que de este 40%, el 25% se atribuye a las rentas exentas laborales (artículo 206 del Estatuto Tributario), por lo que el restante 15% quedaría para incluir las demás deducciones y rentas exentas, tales como: i) intereses pagados en la adquisición de vivienda propia ya sea mediante la modalidad de crédito hipotecario o leasing habitacional; ii) dependientes; iii)

medicina pre-pagada; iv) aportes voluntarios a fondos de pensión o a cuentas de ahorro para el fomento de la construcción AFC.

Como resultado de este límite, se generaría un mayor monto de impuesto sobre la renta para las personas naturales. Pensiones: Se incluyen los ingresos percibidos por pensiones, incluso las de sobrevivientes y sobre riesgos laborales. Adicionalmente se incluyen los ingresos por indemnizaciones sustitutivas de pensiones y devoluciones de saldos de ahorro pensional. Capital. En esta se incluyen los intereses, rendimientos financieros, arrendamientos, regalías e ingresos por explotación de la propiedad intelectual.

Las rentas no laborales: Se incluyen los ingresos percibidos por personas naturales que contraten dos o más personas para el desarrollo de su actividad y cualquier otro ingreso que no se pueda clasificar en otra cédula. Dividendos y participaciones: Se divide en dos sub cédulas: a) Aquellos que hayan tributado en cabeza de la sociedad estarán gravados a las tarifas del 0%, 5% o 10%. b. Los distribuidos que no hayan tributado en cabeza de la sociedad, estarán gravados a la tarifa del 35%, la cual se aplicará sobre el valor bruto. Una vez restado este impuesto, se aplicarán las tarifas mencionadas en el numeral anterior. Los dividendos y participaciones provenientes de sociedades y entidades extranjeras están gravados a la tarifa del 35%.

Teniendo en cuenta lo anterior, en términos generales el efecto de la división de ingresos en cédulas y su depuración particular, más las limitaciones a deducciones y rentas exentas en cada una de ellas, puede producir un aumento en la base gravable en comparación con la depuración anterior, lo cual se evidencia en ejemplos de depuración en la cédula de rentas de trabajo. Sin embargo, el efecto podrá ser diferente si los ingresos percibidos corresponden a una o varias cédulas y al impacto de la limitación en cada una de ellas.

Figura 18 Capacitación dirigida a contribuyentes



Fuente: Investigación realizada entre septiembre y noviembre de 2018

Finalmente, los participantes evidenciaron que, si son contribuyentes de algunos impuestos como el IVA, predial y rodamiento, gravámenes que no eran asumidos como pago de impuesto, puesto que, para algunos, los impuestos son solo los que se pagan a la Dian.

Como parte de integral de los resultados de este apartado, se presentan el Anexo P, que contiene el listado del participante y el anexo Q, el cual contiene las diapositivas, aplicadas en este taller de familiarización.

## 9.2 Análisis

En el desarrollo de esta jornada de capacitación se determinaron las obligaciones tributarias de los pequeños empresarios de la comuna 1 y se demostró que estos agentes, si contribuyen al Estado, sin embargo, muchos no son conscientes de la tributación, lo que tiene su origen en la escasa formación contributiva de la población Colombiana, e incide directamente en su comportamiento, pues no sentirse contribuyentes tampoco valoran los recursos de Estado y por lo tanto, acceden a la evasión y al contrabando como practicas comunes.

Ante la obligación tributaria, surgen relaciones entre los contribuyentes y la administración y que por lo tanto el Estado social de derecho deberá repercutir en programas de mejoramiento de la calidad de vida a sus ciudadanos y podrá exigir el pago oportuno y de acuerdo a la capacidad adquisitiva de los contribuyentes, sin embargo, exigir a través de medidas coercitivas es lo que se ha insistido en este trabajo de investigación, que no es lo fundamental, desarrollar la estrategia pedagógica, para implementar la cultura tributaria como política pública es lo principal.

Si bien es cierto, una jornada de capacitación no es suficiente para establecer la cultura tributaria, puesto que esta se debe implantar en el diario vivir de los ciudadanos, si permite dispersar semillas e inquietudes en los posibles nuevos contribuyentes de la comuna 1, que con lleve a ser conscientes de su responsabilidad con el aporte de tributos dependiendo de los ingresos y patrimonio que manifiesten.

### **9.3 Síntesis concluyentes**

Resulta clave tener en cuenta que posterior al taller de capacitación que se compartió con los mismos encuestados y al identificar las obligaciones tributarias en la Comuna 1, los ciudadanos pueden quedar más dispuestos a considerar la carga tributaria, para el caso, se identificaron :Impuestos municipales como el Predial, Departamental, el impuesto a los vehiculos y nacional el impuesto a la renta, también que son contribuyentes de Iva; como requerimiento el registro mercantil ante cámara y comercio.

## 10. Consideraciones finales

### 10.1 Conclusiones

A continuación, se presentan las conclusiones para cada uno de los objetivos propuestos

- Se determinó que la cultura tributaria como política no está instaurada, no hay una política que diga cómo se debe desarrollar la estrategia pedagógica, de ahí, que la política pública de la cultura tributaria no se fortaleció en los contribuyentes de la Comuna 1 del Municipio de Yumbo, como lo demuestra la evidencia de la investigación, en particular por no haberse desarrollado el mandato del Art. 157 de la Ley 223 de 1995 y tampoco se cumple el artículo 95 de Constitución Nacional a cabalidad.
- Se encontró en el perfil tributario que se trata de población económicamente activa, por su actividad económica y por edad, son personas que bien podrían contribuir a las cargas del Estado. La mayoría de los contribuyentes es de género masculino el 54%, el 46% de género femenino; en conjunto los indagados tienen edades entre 31 -50 años, el 61%, solo el 21% se encuentran entre 51-70 años y hay unos ciudadanos muy jóvenes que pertenecen al 18% y se ubican entre 18-30 años. La actividad económica predominante es la de comercio 56%, le sigue la de servicios con el 20% y en menor proporción la industrial con el 18%, el 87% de los indagados su actividad comercial lleva entre 0 y 3 años. Si bien tienen son potenciales contribuyentes, la falta de cultura tributaria incide en su comportamiento y no cumplimiento de sus obligaciones.
- Se identificó que el papel de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones es fundamental, sin embargo, no se ve reflejado en el pago de los impuestos que las personas naturales estarían obligados a contribuir en la de la

Comuna 1. No obstante, es relevante la actitud de las personas al recibir formación tributaria, donde algunos de los asistentes lograron sentirse inquietos, con incertidumbre y algo de preocupación frente a su responsabilidad y la importancia de contribuir con las cargas del Estado.

- Al identificar acerca de las obligaciones tributarias en la Comuna 1, los ciudadanos pueden quedar más dispuestos a considerar la carga tributaria, para el caso, se identificaron :Impuestos municipales como el Predial, Departamental, el impuesto a los vehiculos y nacional el impuesto a la renta, también que son contribuyentes de Iva; como requerimiento el registro mercantil ante Cámara y Comercio. Además, se identificó que del 100% de los productos que componen la canasta familiar 102 de estos están gravados con IVA del 5% y 19% y 70 están gravados con tarifa del 0%, cabe anotar que el 59% de la canasta familiar está gravada con una tarifa diferente a 0 y que el 41% está gravado con el 0%.

## **10.2 Recomendaciones**

Las recomendaciones se presentan de la siguiente manera, primero para la Dirección de Impuestos Nacionales (Dian), seguidamente para Cámara y Comercio, posteriormente para la Administración Municipal de Yumbo y por ultimo para los contribuyentes de la Comuna 1.

- La dirección de impuestos nacionales (Dian), deberá revisar la cultura tributaria como política pública, pues si bien es cierto, se han evidenciado procesos pedagógicos adelantados a nivel del distrito, se determinó a través de la investigación que la política pública no cumplió su cometido porque no se desarrolló cultura tributaria en la Comuna 1 del Municipio de Yumbo. Tal como lo establece en la Ley 223 en su artículo 157 “programas de capacitación. La dirección de impuestos y aduanas nacionales desarrollara

una tarea pedagógica dirigida a escuelas y colegios para crear en el país una cultura tributaria a fin de educar al ciudadano en el nivel constitucional de contribuir a las cargas públicas”.

- La cámara de comercio será responsable de desarrollar capacitaciones: “Promover la capacitación en las áreas comercial e industrial y otras de interés regional, a través de cursos especializados, seminarios, conferencias y publicaciones”. En el marco del Decreto 898 de 2002, por el cual se reglamenta el Título VI del Libro Primero del Código de Comercio y se dictan otras disposiciones reglamentarias. Capacitaciones que no están siendo incluyentes en los actores sociales de zonas deprimidas que ejercen el comercio.
- La Administración Municipal le corresponderá brindar el conocimiento necesario a los contribuyentes para el pago voluntario de sus tributos, cumpliendo con la norma constitucional del artículo 95 “son deberes de las personas y del ciudadano contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro los conceptos de equidad y de justicia” mediante el pago de tributos, tasas y contribuciones que se establezcan, sin obviar que el sistema fiscal procurará la justa distribución de las cargas o gastos públicos según la capacidad económica del contribuyente-ciudadano, atendiendo a la protección de la economía nacional y la elevación de la calidad de vida de la población; basándose y diseñando un sistema eficiente para la recaudación de los impuestos.
- Los contribuyentes deberán estar en constante aprendizaje e información de los diferentes procesos de capacitación que implemente el Estado, con el fin, de que se den las bases para crear una sociedad cada vez más consciente de sus deberes y sus derechos, esencia de un proceso de inclusión, equidad e igualdad.



## 11. Bibliografía

- AFIP. (01 de 12 de 2015). *AFIP*. (AFIP, Editor) Recuperado el 2015, de <http://www.afip.gob.ar/impositivaDefault.asp>
- Alejandro M. Estévez (coord.), S. C., & Velasco, F. P. (2008). *La Ciudadanía Fiscal: sus factores estructurantes*. Buenos Aires: AFIP.
- Alianza empresarial de Yumbo. (2017). *Estudio para identificación de iniciativas productivas existentes en la comuna uno con potencial la inclusión socio productiva con las empresas establecidas en el territorio*.
- Andrade, L. (2007). *El problema de la economía informal*.
- Austin, T. (2000). *Para comprender el concepto de Cultura*. Santiago de Chile: UNAP Educación y Desarrollo.
- Bedoya, Rua, O. (2016). *El concepto de evasión y elusión en términos de la Corte Constitucional, el consejo de estado y la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales*.
- Bejarano, C. (2016). *Anuario Estadístico Municipal Revista Nro 7*. Yumbo.
- Bonilla, E. (2014). La cultura tributaria como herramienta de política fiscal, con énfasis en la experiencia de Bogotá. *Ciudades, Estados y Política*.
- Calvo, M. (2005). *Transformaciones del Estado y del Derecho*. . Bogotá: Universidad Externado.
- Camacho, Patarroyo, A. (2017). *Cultura tributaria en Colombia*.
- Carlos, S. (1998). *Las Políticas Públicas*. Bogotá.
- Constitución Política de Colombia. (1991). *Artículo 95*.
- Constituyentes. (1991). *Constitución Nacional*.

- Contribuyente, P. d. (2016). *Cultura contributiva en América Latina*. México: Procuraduría de la Defensa del Contribuyente.
- Cortázar, J. (2000). Estrategias educativas para el desarrollo de una "cultura tributaria" en América Latina. Experiencias y líneas de acción . *Revista CLAD Reforma y Democracia*.
- Delgado, P. (2015). Delgado, P. (2018). Falta de cultura tributaria, causa de que la evasión supere los \$6 billones anuales. *La república*.
- DIAN. (26 al 29 de 09 de 2005). *www.dian.gov.co*. Recuperado el 2015, de <http://www.dian.gov.co/dian/12sobred.nsf/af2b7ae7e9393d6e05256ed2006a9e63/9a0e2009eff7c43d052570820068a6e1?OpenDocument>
- DIAN. (2009). *www.dian.gov.co*. Recuperado el 30 de 05 de 2015, de [http://www.dian.gov.co/descargas/oei/3\\_pedagogia\\_de\\_la\\_contribucion\\_en\\_la\\_escuela.pdf](http://www.dian.gov.co/descargas/oei/3_pedagogia_de_la_contribucion_en_la_escuela.pdf)
- DIAN. (2018). *www.dian.gov.co*. Obtenido de *www.dian.gov.co*: [https://www.dian.gov.co/atencionciudadano/CulturaContribucion/Cultura\\_de\\_la\\_Contribucion\\_en\\_la\\_Escuela/informacion/Paginas/default.aspx](https://www.dian.gov.co/atencionciudadano/CulturaContribucion/Cultura_de_la_Contribucion_en_la_Escuela/informacion/Paginas/default.aspx)
- Díaz, V. (2001). *Diseño y elaboración de cuestionarios para investigación comercial*. Madrid.
- Eslava, A. (2011). *El juego de las políticas públicas Reglas y decisiones sociales*. . Medellín: Fondo Editorial. Universidad EAFIT. .
- Espinoza, I. (2016). *Tipos de muestreo*.
- Eurosocietal Fiscalidad. (2010). *Eurosocietal*. Recuperado el 30 de 05 de 2015, de <http://www.eurosocietal-ii.eu/es>
- Fajardo, Suarez, C. (2012). Los impuestos en la época de la Independencia, su impacto social, evolución e implicaciones en el sistema Tributario actual. *Revista Unilibre*.

- Gaviria, C. (1999). *Sentencia SU-995* .
- Gómez, Jiménez, Martner, J. (2017). *Consensos y conflictos en la política tributaria de América Latina. Naciones Unidad CEPAL*. Santiago.
- Hernández, Fernández, Baptista, R. (1998). *Metodología de la Investigación, Quinta edición*. México.
- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la investigación holística*. Venezuela.
- Jaimes y Fuentes, S. (2017). *Estudio de las reformas tributarias en Colombia y sus efectos sobre variables macroeconómicas*.
- Kpttak, C. (1997). *Antropología Cultural espejo para la humanidad*. Madrid: MC Graw - Hill .
- Lerma, H. (2016). *Metodología de la investigación* . Bogotá : ECOE EDICIONES.
- Maya, E. (2014). *Métodos y Técnicas de investigación* . México.
- Mejía, Posada, D. (2007). *Informalidad: teoría e implicaciones de política*.
- Mendoza, M. (2017). *En Colombia la evasión es mucho más grande que la corrupción: El economista Camilo Herrera argumenta que la idea de que somos pobres es una tara cultural nefasta*.
- Nelissa Aybar, y. M. (Noviembre de 2014). *Dirección General de Impuestos Internos Gobierno de Republica Dominicana*. Recuperado el 7 de marzo de 2018, de [www.dgii.gov.do](http://www.dgii.gov.do):  
<https://www.dgii.gov.do/informacionTributaria/publicaciones/estudios/Documents/aybar-cardoza2014determinantescumplimientotributarioenrd.pdf>
- Noel Roth, D. (2009). *Políticas públicas Formulación, Implementación y Evaluación*. Bogotá.
- Pineda, Cardona, Cassiani, Carmona, D. (25 de Mayo de 2015). *La Influencia del Sistema tributario en la sociedad Colombiana*. Obtenido de Colopedia:  
<http://colopedia.blogspot.com/2015/05/la-influencia-del-sistema-tributario-en.html>

Ramírez, L. (9 de Agosto de 2009). *LA OBLIGACION TRIBUTARIA*. Obtenido de liliaeramirez:

<http://liliaeramirez.blogspot.com/2009/08/la-obligacion-tributaria.html>

Ravazzolla, M. e. (2010). *Mujeres participando en la democratización de las familias*”, Instituto

*Mora, CONACY, (Manuales construyendo alternativas de convivencia familia no.2) .*

México.

Reyes, C. (2014). *Acercamiento Histórico y Desarrollo Técnico de la Estructura Tributaria de*

*Colombia y España delimitada al impuesto de renta para las personas naturales, una*

*mini revisión de literatura .*

Roca, C. (2008). Estrategias para la formación de la cultura Tributaria. *Ponencia. Centro*

*Interamericano de Administraciones Tributarias* (pág. 27). Guatemala: Centro

Interamericano de Administraciones Tributarias. Recuperado el Junio de 2014, de

[http://webdms.ciat.org/action.php?kt\\_path\\_info=ktcore.actions.document.view&fDocumentId=3368](http://webdms.ciat.org/action.php?kt_path_info=ktcore.actions.document.view&fDocumentId=3368)

Rodríguez, C. (1776). *Adam Smith La riqueza de las naciones*.

Roth, A. (2007). *Políticas públicas*. Bogotá: Ediciones Aurora.

Sánchez, A. (1993). *El Proceso de diagnostico en la elaboración de políticas Públicas. .*

México: : Perfiles latinoamericanos.

Smith, A. (1776). *La riqueza de las naciones*.

Solórzano, D. (2011). *La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria*

*en el Perú*.

Tapia, D. L. (2011). *La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en*

*Perú*. Perú.

- Torres, Santander, J. (2013). *Introducción a las políticas públicas: conceptos y herramientas desde la relación entre estado y ciudadanía*. Bogotá D.C: IEMP. Ediciones.
- Umaña, A. A. (2011). *LA PROMOCIÓN DE LA EDUCACIÓN FISCAL EN COSTA RICA*. Trabajo de Grado , San José de Costa Rica .
- UNESCO. (1982). “*Concepto de Cultura*”. Obtenido de Recuperado de:  
<http://www.unesco.org/new/es/mexico/work-areas/culture/>
- Valderrama, B. P. (junio de 2005). *SciELO (biblioteca electrónica científica en línea)* . Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/rups/v4n2/v4n2a10.pdf>
- Valero, M. R. (2009). *Ética y Cultura Tributaria en el Contribuyente*.
- Vargas, M. R. (2013). *Cultura Tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones en los comerciantes*. Ecuador.
- Vasquez, M. (2015). *Análisis del comportamiento tributario de los comerciantes en el sector de Ocaña. Ocaña. Ocaña*.
- Vieira, O. V. (2007). La desigualdad y al subversión del Estado de Derecho. *Revista Internacional de Derechos Humanos* , 29-51.
- Villegas, H. (2001). *Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario*. Ediciones Delpama : Buenos Aires.
- Wigodski, J. (8 de Agosto de 2010). *Metodología d ela investigación* . Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/>

## 12. Anexos

## Anexo A Cuestionario aplicado a representantes legales de industrias, comercio y de servicios

Razón social empresa: \_\_\_\_\_ Dirección \_\_\_\_\_

Nombre del comerciante: \_\_\_\_\_ Nombre comercial \_\_\_\_\_

Nombre y apellido encuestado: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

### PRESENTACIÓN

Las empresas que se constituyen y funcionan en las comunidades hacen parte de su tejido social, con el fin de llamar la atención de las autoridades para su fortalecimiento estamos realizando un trabajo de investigación que tiene como principal actor a los empresarios de las micro, pequeñas y medianas empresas localizadas en zonas específicas.

### Perfil del Encuestado

#### 1) Edad

18-30

31-40

41-50

51-60

61-70

#### 2) Sexo

a	Mujer	b	Hombre
---	-------	---	--------

3) Tiene registro en cámara de comercio

a) Si

b) No

4) Actividad económica


a) Industrial

b) Comercio

c) Servicios

d) Otras

Describe la actividad



5) Tiene RUT

a) Si

b) No

6) ¿Cuántos años de existencia tiene el negocio – empresa?

a) Entre 0 y 3 años

b) Mayor de 3 y hasta 7 años

c) Mayor de 7 y hasta 11 años



d) Mayor de 11

7) La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN

a) Le ha convocado a capacitaciones (conferencias, talleres, etc.)

SI

No

b) Si su respuesta a la pregunta anterior es SI, indique si ha participado.

SI

No

c) Ha asistido a capacitaciones de la DIAN por su propia iniciativa

SI

No

NS/NR

d) En su etapa educativa recibió información sobre el impuesto a la Renta

SI

No

NS/NR

e) Convocado o por su iniciativa a cuantas capacitaciones de la DIAN ha asistido:

Ninguna

1-3 Número de capacitaciones

NS/NR

f) De no haber asistido a capacitaciones o talleres de la DIAN – ¿estaría interesado en recibirlas?

Si

No

No responde

8) Con Relación al Impuesto Sobre La Renta

a) Declara como persona natural

Si

No

No responde

b) Considera que tiene el conocimiento para cumplir con esa obligación

Si

No

No responde

9) Relación de la Empresa con otras Organizaciones o Entidades

a) Ha asistido a capacitaciones con la Cámara de Comercio

Si

No

b) Ha recibido asistencia técnica o capacitaciones de otras organizaciones

Si

No

Muchas gracias por su amabilidad y por el tiempo dedicado a contestar esta encuesta.

# Anexo B Resultados preliminares de la encuesta realizada a representantes de establecimientos comercial, industrial o de servicios

Nº	P1					P2		P3		P4				P5		P6				7a	7b	7c		7d		7e	7f	8a		8b		9a	9b					
	18-30	31-40	41-50	51-60	61-70	M	H	SI	No	I	C	S	O	SI	No	0-3	3-7	7-11	>11	SI	No	SI	No	SI	No	R	N	1-3	No R	SI	No	R	SI	No	R	SI	No	
1	X					X		X		X				X	X					X	X	X		X	X		X		X		X		X		X		X	
2		X				X		X		X				X	X					X	X	X		X	X		X		X		X		X		X		X	
3		X				X		X		X				X	X					X	X	X		X	X		X		X		X		X		X		X	
4		X				X		X		X				X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
5		X				X		X		X				X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
6		X				X			X	X				X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
7			X			X		X	X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
8				X		X		X						X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
9				X		X			X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
10				X		X		X		X				X	X			X		X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
11				X		X		X		X				X	X			X		X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
12				X				X	X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
13		X				X		X			X			X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
14			X			X		X			X			X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
15			X				X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
16			X			X		X		X				X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
17			X				X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
18		X				X		X		X				X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
19	X					X		X		X				X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
20		X				X		X		X				X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
21		X					X		X			X			X			X		X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
22		X					X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
23			X			X		X		X				X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
24	X						X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
25	X						X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
26		X					X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
27		X					X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
28			X				X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
29				X			X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
30			X				X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
31	X						X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
32		X					X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
33				X			X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
34			X				X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
35			X				X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
36	X						X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
37	X						X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
38		X					X		X					X	X					X	X			X	X		X		X		X		X		X		X	
39				Y			X		X					Y	X					X	X			X	X		Y		X		X		X		X		X	

Fuente: Encuesta realizada entre el mes de septiembre y noviembre de 2018

## Anexo C Identificación de los entrevistados

Institución Educativa: Juan XXIII

Rector: Vivian Sánchez Satizabal

Dirección: Calle 20 #13 A 16

Institución Educativa: Gabriel García Márquez

Rector: María Delgado Moreno

Dirección: Carrera 186 Nro. 17<sup>a</sup>-60

## Anexo D Guía de la entrevista realizada a rectores de instituciones educativas

Nombre de la institución Educativa \_\_\_\_\_ Dirección \_\_\_\_\_

Nombre del rector: \_\_\_\_\_ Nombre comercial \_\_\_\_\_

Nombre y apellido encuestado: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

### PRESENTACIÓN

Las instituciones educativas hacen parte de su tejido social, con el fin de llamar la atención de las autoridades para su fortalecimiento en la cultura tributaria estamos realizando un trabajo de investigación que tiene como uno de los principales actores a las entidades educativas localizadas en zonas específicas.

#### 1) Edad

a) 18-30

b) 31-40

c) 41-50

d) 51-60

e) 61-70

#### 2) Sexo

a	Mujer	b	Hombre
---	-------	---	--------

3) Clase de empresa:

4) Tipo de institución

5) ¿Cuántos años de existencia tienen la entidad educativa?

6) La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN

- a) La institución ha sido convocado a capacitaciones (conferencias, talleres, etc.)
- b) Si su respuesta a la pregunta anterior es SI, indique si ha participado.
- c) Ha asistido a capacitaciones de la Dian por su propia iniciativa
- d) Se han impartido instrucciones pedagógicas por parte de la Dian sobre cultura tributaria para sus estudiantes.
- e) Cree importante dar esta pedagogía a la población educativa.

7) Con Relación al Impuesto Sobre la Renta

- a) Declara como persona natural
- b) Considera que tiene el conocimiento para cumplir con esa obligación

8) Relación de la Empresa con otras Organizaciones o Entidades

- a) Ha asistido a capacitaciones con la Cámara de Comercio
- b) Ha recibido asistencia técnica o capacitaciones de otras organizaciones
- c) Tiene algún comentario o sugerencia?

Muchas gracias por su amabilidad y por el tiempo dedicado a contestar esta entrevista

## Anexo E Distribución de la canasta familiar producto alimentos

Producto	Tarifa
Alimentos	
Cereales preparados	19%
Hortalizas y legumbres enlatadas	19%
Frutas en conserva o secas	19%
Otros productos de mar	19%
Otros derivados lácteos	19%
Aceites	19%
Grasas	19%
Otros condimentos	19%
Sopas y cremas	19%
Salsas y aderezos	19%
Dulces, confites y gelatinas	19%
Otros abarrotos	19%
Jugos	19%
Gaseosas y maltas	19%
Harina de maíz y otras harinas	5%
Pastas alimenticias	5%
Otros cereales	5%
Carnes frías y embutidos	5%
Azúcar	5%
Café	5%
Chocolate	5%
Arroz	0%
Pan	0%
Otros productos de panadería	0%
Papa	0%
Yuca	0%
Otros tubérculos	0%
Plátano	0%
Cebolla	0%
Tomate	0%
Zanahoria	0%
Revuelto verde	0%
Otras hortalizas y legumbres frescas	0%
Fríjol	0%
Arveja	0%
Otras hortalizas y legumbres secas	0%



Producto	Tarifa
Alimentos	
Naranjas	0%
Bananos	0%
Tomate de árbol	0%
Moras	0%
Otras frutas frescas	0%
Res	0%
Cerdo	0%
Pollo	0%
Pescado de mar, río y enlatado	0%
Huevos	0%
Leche	0%
Queso	0%
Panela	0%
Sal	0%
Otras bebidas no alcohólicas	
(agua)	0%
Almuerzo	0%
Hamburguesa	0%
Comidas rápidas calientes	0%
Gastos de cafetería	0%
Comidas rápidas frías	0%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016

## Anexo F Distribución de la canasta familiar sector vivienda

Producto	Tarifa
Vivienda	
Comedor	19%
Alcoba	19%
Otros muebles del hogar, equipo de iluminación y decoración	19%
Nevera	19%
Estufa	19%
Lavadora	19%
Otros aparatos del hogar	19%
Reparación de artefactos para el hogar	19%
Ollas, sartenes y refractarias	19%
Otros utensilios o menaje del hogar	19%
Vajilla	19%
Cubiertos	19%
Otros utensilios domésticos	19%
Juego de sábanas y fundas	19%
Cobijas y cubrelechos	19%
Colchones y almohadas	19%
Cortinas	19%
Toallas, manteles y forros para muebles	19%
Jabones	19%
Detergentes, blanqueadores, suavizantes	19%
Limpiadores y desinfectantes	19%
Ceras	19%
Papeles de cocina	19%
Otros utensilios de aseo	19%
Arrendamiento efectivo	0%
Arrendamiento imputado	0%
Otros gastos de ocupación	0%
Gas	0%
Energía eléctrica	0%
Acueducto, alcantarillado y aseo	0%
Insecticidas	0%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016

## Anexo G Distribución de la canasta familiar sector vestuario

Producto	Tarifa
Vestuario	
Camisas para hombre	19%
Pantalones para hombre	19%
Ropa interior hombre	19%
Otras prendas de vestir	
hombre	19%
Blusa	19%
Pantalones para mujer	19%
Ropa interior mujer	19%
Otras prendas de vestir mujer	19%
Camisas para niños y blusas	
para niñas	19%
Pantalones para niños	19%
Otras prendas de vestir para	
niños	19%
Ropa interior para niños	19%
Camisitas y vestidos para	
bebé	19%
Pañales y otros	19%
Calzado para hombre	19%
Calzado para mujer	19%
Calzado deportivo	19%
Calzado para niños	19%
Confección y alquiler	19%
Lavandería	19%
Reparación y limpieza	19%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016

## Anexo H Distribución de la canasta familiar sector salud

Producto	Tarifa
Salud	
Aseguramiento privado	5%
Servicios de protección dentro y fuera del hogar	5%
Pagos complementarios	5%
Consulta médica general	0%
Medicina especializada	0%
Exámenes de laboratorio	0%
Imágenes diagnósticas	0%
Servicios de hospitalización y ambulancias	0%
Medicinas	0%
Otras medicinas y anticonceptivos	0%
Aparatos ortopédicos y otros	0%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016

## Anexo I Distribución de la canasta familiar sector educación

Producto	Tarifa
Educación	
Otros artículos	
escolares	19%
Otros gastos escolares	19%
Matrículas	0%
Pensiones	0%
Matrículas	0%
Otros costos	
educativos	0%
Textos	0%
Cuadernos	0%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016

## Anexo J Distribución de la canasta familiar sector diversión

Producto Diversión	Tarifa
Juegos, aficiones, artículos, adornos y prendas de vestir para fiesta	19%
Jardines y productos para animales domésticos	19%
Discos	19%
Artículos deportivos	19%
Televisor	19%
Otros aparatos de video e imagen	19%
Equipo de sonido	19%
Computadores, impresoras y otros aparatos	19%
Servicios de T.V.	19%
Turismo	19%
Juegos de azar	19%
Servicios para mascotas	19%
Libros	0%
Revistas	0%
Periódicos	0%
Servicios relacionados con diversión	0%
Servicios culturales	0%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016

## Anexo K Distribución de la canasta familiar sector transporte

Producto	Tarifa
Transporte	
Vehículos	19%
Otros para transporte	19%
Combustible	19%
Compra y cambio de aceite	19%
Servicio de parqueadero	19%
Servicios de mecánica	19%
Batería	19%
Llantas	19%
Pasaje aéreo	19%
Bus	0%
Buseta	0%
Taxi	0%
Otros medios para transporte	
urbano	0%
Bus intermunicipal	0%
Otros transporte intermunicipal	0%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016

## Anexo L Distribución de la canasta familiar sector comunicación

Producto	Tarifa
Comunicaciones	
Servicios de telefonía	19%
Otros servicios de telefonía	19%
Equipos de telefonía móvil similares	19%
Porte de cartas y otros servicios	0%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016



## Anexo M Distribución de la canasta familiar sector otros gastos

Producto	Tarifa
Otros gastos	
Cerveza	19%
cuidado cabello	19%
Otros servicios relacionados para el cuidado personal	19%
Joyería en oro y plata	19%
Relojes	19%
Otros artículos personales	19%
Otros servicios financieros	19%
Servicios bancarios	0%
Seguros de vehículo	0%

Fuente: Dian, Ley 1819, 2016

## Anexo N Tirilla de mercado

RENDITIENDAS SUPERMERCADOS  
LA PAZ - POIPAYAN  
CALLE 800 N° 7 - 57 TEL. 5240073 - EXT 541

TPV : TPV00304  
Fecha : 2016/11/24 Hora: 15:21:31  
Factura de Venta : G4-174066  
Vendedor : TOMBE FLORES HECTOR FAVIO  
Cond. Pago: 001 CONTADO

Ref.	Descripción de Item	U.M.	V/r Unl.	Total
005598	TOMATE CHONTO *KILO			
0.585	KL	1500	878	
005617	CHOCOLATINA JET*100g YUMBO MANI			
1.000	UND	3450	3450*	
0060712	GUANTE LIMPIA YA NEGRO T8.5			
2.000	UND	1800	3600*	
0061194	ATUN SABOR DEL MAR*170g ACEITE			
3.000	UND	2900	8700*	
007758	COSTILLA CERDO CON TOCINO*KILO			
0.620	KL	11600	7192	
032985	PERNIL PIKU*KILO CAMPESINO			
2.520	KL	6200	15624	
033444	PAPA PARDA *KILO			
1.475	KL	1250	1859	
049983	BLANQ PODER*1000ml REGULAR			
2.000	UND	1500	3000*	
053785	CHOCOLATE LUKER*250g FACIL C/AZU			
1.000	UND	3800	3800*	
058683	LECHE BETANIA*1100ml ENTERA LHT			
2.000	UND	1950	3900	
0999999	IMPOCONSUMO BOLSA PUNTO DE VENTA			
3.000	UND	30	90	
T O T A L .....				\$52,093
Total de Articulos....				16
-----[ DETALLE DE VALORES ]-----				
Vta Gravada (*).....		19,375	+	
Vta Excluida .....		29,543	+	
IVA .....		3,175	+	
-----[ INFORMACION TRIBUTARIA ]-----				
Descripción	Vlr_Base	Vlr_Impto.		
IVA 5% EN MERCAN	3,619	181		
IVA 19% MERCANCI	15,756	2,994		
CB-IMPOCONSUMO	90	0		
D MAESTRO 8668 520		\$52,093		

Anexo O Formato en blanco y formato diligenciado de tenencia de vehículo (Carro o moto)  
y vivienda

Participantes	Carro		Moto		Vivienda		
Valor	> 15 Millones	< 15.000 Millones	> 7.5 Millones	< 7.5 Millones	> 50 Millones	< 50 Millones	Propia
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							

Taller de impuestos

Participantes	Carro		Moto		Vivienda		Propia
	Valor > 15 Millones	< 15.000 Millones	> 7.5 Millones	< 7.5 Millones	> 50 Millones	< 50 Millones	
1			✓		✓		X
2			✓		✓		✓
3			✓		X		X
4			X		X		X
5			X		X		✓
6				X	✓		X
7			X		X		X
8				X	X		Si X
9		X	X		X		X
10		✓	✓		✓		✓
11		✓	X		✓		✓
12		✓			✓		✓
13			✓		✓		✓
14							
15							

## Anexo P Lista de asistentes capacitación: Cultura tributaria y la inversión social del Estado

ACTIVIDAD: Jornada de información tributariaFECHA: 27-7-10 LUGAR: BKC - Atrio el Fuerte FACILITADOR(AS): Sofía Trujillo

NOMBRE	CEDULA	ENTIDAD	CORREO ELECTRÓNICO	TELÉFONO	FIRMA
Maria del Carmen Polanco	31470550	ASO Resurgis	maria.del.pozo@guaila	3233756460	[Firma]
Whora Gómez U.	31992229	Afropropiedad	ghandavid@hotmail.com	3002855486	[Firma]
Zulay Acevedo	31478507	Diseños Zulay	gloria.zulay-14@hotmail.com	3128720991	[Firma]
JORGE ANDRES FRANCO	1.118285.714	"PELUQUERIA PAISAS"	leidy.j2010@hotmail.com	3186824540	[Firma]
Nelidia Quatusma E	29590732	Las colchas NELY		3122773340	[Firma]
Alinda Jafur Suedel H	31.927.955	Confeciones .pty.		316.633.9452	[Firma]
Omaira Serna A.	31886276	Omaira y sus colchas		6697342	[Firma]
Maritza Diaz G	29.361.426	colchas y colchas	gaby.g-26@hotmail.com	3102360223	[Firma]
Ricardo Medina A	1111754565	Barberia costeri		3135851224	[Firma]
Richard Ortega Gomez	1118298.172	LP making confeciones	richardoy06@gmail.com	3116063992	[Firma]
James [Firma]	16746083	Hospedaje [Firma]	leidy.j2010@hotmail.com	6170236	[Firma]
Diana Jairo Franco	16464699	costales de empaque Franco		3113271725	[Firma]
Rosario Rosario Radin	67017957	Fundación Franco	rosario777799@hotmail.com	32062205	[Firma]

## Anexo Q Programa de capacitación realizado con comerciantes de la comuna 1

Saturia Trujillo Tovar  
Contadora Pública  
Especialista en Gestión de Impuestos  
Estudiante Mg. Políticas Públicas  
UNIVALLE



### **Campaña para incentivar la Cultura tributaria y la inversión social del Estado**

### **Objetivos**

- Analizar la base legal y la estructura del Sistema Tributario
- Identificar las principales fuentes generadoras de compromisos tributarios.
- Describir de forma teórica y práctica los diferentes tributos contenidos en la legislación tributaria.
- Dotar a los participantes de los conceptos y terminologías que servirán de base para una mejor comprensión del tema tributario

### **Obligación de los Estados**

Proteger, promover , hacer efectivos todos los derechos humanos y en particular de vigilar que todas las personas bajo su jurisdicción puedan gozar de todos los derechos económicos, sociales, civiles y políticos y de todas sus libertades fundamentales

### **C.N. Art 95**

*“Contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad”.*

## Directos E indirectos

### Quien Crea los Impuestos?

Numeral 11 y 12 del art 150 Constitución Política designa al Congreso para crear los impuestos en Colombia



- Directos: Obtención de una renta ó la Posesión de Patrimonio. (consultan la capacidad económica)
- Indirectos: No consultan la capacidad económica del contribuyente (IVA-Consumo-Gasolina entre otros)

## Impuestos de la Personas naturales

Impuestos a la renta

Seguridad Social

Impuesto de Vehículo

Timbre

IVA

Industria y Comercio

Ganancias ocasionales  
10%

Impuesto Predial

Arancel

Aportes Parafiscales

Sobretasa

Turismo

Peajes

Impuesto a la  
Riqueza  
Gasolina...

G.M.F

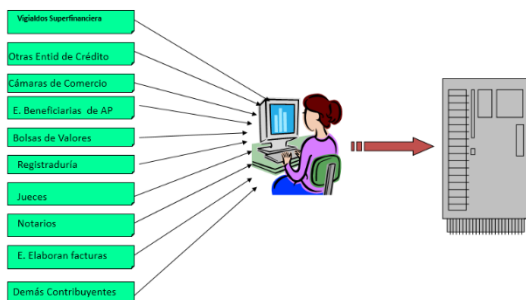
Consumo



## Cultura Tributaria - Ley 223 artículo 157

Crear una sociedad que sea más consciente de sus deberes y sus derechos, esencia de un proceso de inclusión, equidad e igualdad, que deben estar desde la capacitación “para crear en el país una cultura tributaria a fin de educar al ciudadano en el deber constitucional de contribuir a las cargas públicas”

Toda esta información reposa en los sistemas informáticos electrónicos del Estado



## Composición Canasta Familiar



	Gravados	No gravados	%
<b>Productos</b>			
1 Alimentos	21	35	33
2 Vivienda	24	7	18
3 Vestuario	21	0	12
4 Salud	3	8	6
5 Educación	2	6	5
6 Diversión	12	5	10
7 Transporte Vehículos	9	6	9
8 Comunicaciones Celulares	3	1	2
9 Otros gastos - Cerveza-Salón de belleza	7	2	5

<b>Canasta familiar en Colombia</b>		
Productos	Gravados Iva	%
70	0	41%
10	5%	6%
92	19%	53%
172		100%





## Cuanto aportamos en Impuestos

	Salario Mínimo Vital	Salario Mínimo Mensual		
Detalle	<SMLV	SMLV	Aporte en impuestos por Año	
Ingreso Familia promedio	12.447	24.894		
IVA	37.602	75.205	451.229	902.457
Impuesto predial	330.000	330.000	330.000	330.000
Impuesto de vehiculo Moto	107.850	107.850	107.850	107.850
<b>Impuestos al año</b>			<b>889.079</b>	<b>1.340.307</b>



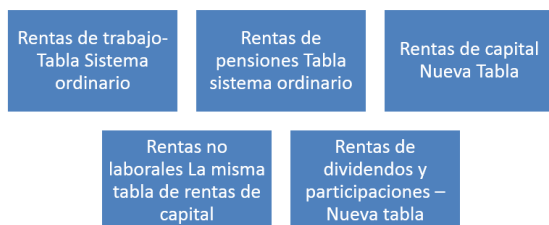
Sin incluir impuesto a la Renta

## Declarantes renta Personas naturales

Si superan:

UVT Art 868 ET			
2017 Res 00071/2016	31.859		
2018 Res 00063/2017	33.156		
Asalariados y otras Personas - 592,593, 594-3 ET DUR 1625/16	UVT	2017	2018
Patrimonio bruto no exceda	4.500	143.365.500	149.202.000
Ingresos Brutos	1.400	44.602.600	46.418.400
Consumos con tarjetas de crédito	1.400	44.602.600	46.418.400
Total compras y consumos	1.400	44.602.600	46.418.400
Acumulado de consignaciones bancarias, depósitos e inversiones financieras	1.400	44.602.600	46.418.400
No responsable del impuesto a las ventas art 499 ET R-Comun			
Sin Residencia Cuando todos sus ingresos sometidos a retención en la fuente.	dividendos, programas de computador, transporte internacional		
Personas del monotributo	Art 903-916 ET		

## Ahora con Reforma –Cedular Taller



## Mono Tributo Art 903 – 916 ET

Requisitos Mono tributo	
Ingresos	\$46.418.400 a \$116.046.000
Establecimiento <50m2	1 Establecimiento
Persona Natural, comerciante	
Dedaracon	Anual
fecha incripcion	31-mar-19
Fechas de pago	Febrero 2019 a enero 2020
No aplica mononotributo	
Personas Juridicas	
Personas Naturales	Rentas de trabajo, capital y dividendos



## Mono Tributo Art 903 – 916 ET

Requisitos Mono tributo	
Ingresos	\$46.418.400 a \$116.046.000
Establecimiento <50m2	1 Establecimiento
Persona Natural, comerciante	
Declaracion	Anual
fecha incripcion	31-mar-19
Fechas de pago	Febrero 2019 a enero 2020
No aplica mononotributo	
Personas Juridicas	
Personas Naturales	Rentas de trabajo, capital y dividendos

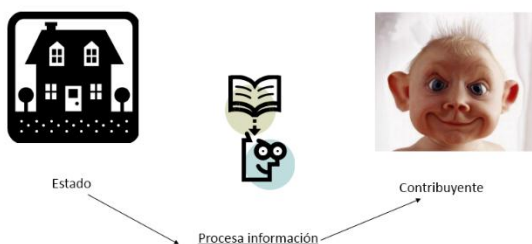
## Liquidación Mono-tributo

Detalle	<SMLV	SMLV	Aporte en impuestos por	
	9.960	24.894	Año	
Ingreso Familia promedio				
IVA	30.089	75.205	361.070	902.457
Impuesto Vehiculo	225.000	225.000	225.000	225.000
Impuesto predial	540.000	540.000	540.000	540.000
Impuesto de vehiculo Moto	67500	67500		
Peajes o Pasajes	32.000	32.000	384.000	384.000
Monotributo	44.200	44.200	530.496	530.496
Impuestos al año Con Carro			2.040.566	2.581.953
Impuestos al año Con Moto			1.499.066	2.040.453

UVT					
Categoría	Minimo	Maximo	Vr anual a pagar	Impuesto	BEP5
A	1400	2100	16	12	4
B	2100	2800	24	19	5
C	2800	3500	32	26	6

Pesos 2018					
Categoría	Minimo	Maximo	Vr anual a pagar	Impuesto	BEP5
A	46.418.000	69.628.000	530.000	398.000	133.000
B	69.628.000	92.837.000	796.000	630.000	166.000
C	92.837.000	116.046.000	1.063.000	862.000	199.000

USO DE LA INFORMACION QUE SE DEBE REPORTAR A LA DIAN DE LAS OPERACIONES CON TERCEROS



MUCHAS GRACIAS